

**ASPECTOS LEGALES Y COMERCIALES DE LA CONSIGNACIÓN DE CHEQUE
EN CANJE COMO MEDIO DE ESTAFA EN COLOMBIA**

Investigador:

MARÍA FERNANDA LÓPEZ RAMÍREZ

Tutora:

LAURA CARRASQUILLA DÍAZ

Profesora de Derecho Comercial

Cotutor:

MILTON ARRIETA LÓPEZ

Profesor de Derecho Civil

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
CONVIVENCIA, PAZ Y JUSTICIA**

UNIVERSIDAD DE LA COSTA

FACULTAD DE DERECHO

BARRANQUILLA

2019

Resumen

El presente estudio titulado “Aspectos legales y comerciales de la consignación de cheque en canje como medio de estafa en Colombia” pretende dar a conocer una problemática nacional en torno al cheque como medio de pago, ya que teniendo en cuenta denuncias ciudadanas, noticias de medios de comunicación e información de las autoridades, es posible evidenciar que el cheque no está brindando ninguna garantía a los usuarios de entidades bancarias y/o particulares que reciben pagos con dicho título valor. En la investigación se contempla un objetivo general, con el que se pretende analizar los aspectos legales y comerciales del cheque y la consignación en canje de este como medio de estafa en Colombia. Para el cumplimiento de los objetivos trazados se plantea una metodología cualitativa de investigación que busca comprender y profundizar en los fenómenos del entorno, explorándolos desde una perspectiva de contexto, para finalmente presentar una investigación de corte jurídico-descriptivo. Así pues, el estudio pone al descubierto la imposibilidad de verificar el pago de cheques de manera inmediata, lo que lo ha convertido en un medio no efectivo a la hora de recibir consignaciones, dado que este, previo a su pago, requiere de un proceso conocido como “canje”, en el cual se verifica la procedencia del mismo, la suficiencia de fondos de la cuenta de la cual procede y otros aspectos. El estudio presenta además la incidencia del comercio electrónico y las plataformas de compra y venta virtuales, las cuales representan un detonante a una nueva modalidad de robo o estafa conocida como “estafa con cheque en canje”. Para concluir, a través de casos reales la investigación permite ilustrar al lector sobre la gravedad de la problemática que afecta a todo el territorio nacional y se proponen recomendaciones que permitan mitigar y prevenir que la problemática se siga presentando.

Palabras clave: Cheque, Consignación, Canje, Comercio, Fraude, Estafa

Abstract

This study entitled "Commercial and Legal aspects about payments with checks on hold, as financial fraud in Colombia" aims to expose a national problem about checks as means of payment, in order to demonstrate that this types of securities are no longer provide any type of guarantee to their beneficiaries, either if they are bank users or not, after numerous cases and complaints of citizens, news and all kind of information from local authorities. In general terms, the main object of this research it is to analyze the legal and commercial aspects of the check on hold, as an ultime type of finance fraud in Colombia that it has becoming stronger an generalized nowadays. To achieve this object, in the first place we used a qualitative methodology in order to understand deeply this new phenomenon with local and social context; the we do a research from the legal/descriptive perspective of this issue. Thus, this study reveals the impossibility of verifying the payment of checks immediately, which turned this security into a not effective way to receive bank deposits due the fact that before you receive your payment, there is a process knowing as "waiting to be cleared" o "checks on hold", in which there is verified the authenticity, funds and other aspects of this security. Furthermore, this study presents the incidence of this new fraud also in the e-commerce and virtual platforms for buying and selling, where the "checks or deposits on hold" has affected their market as well. In conclusion, through this research we are allow to illustrate the reader about the seriousness of this problem that is affecting the entire country and different types of commerce, either presencial or not. Finally we proposed a sort of recommendations that will allow to mitigate and prevent further problems relating to this matter.

Keywords: Check, deposit, checks on hold, trade, fraud, scam.

Contenido

Lista de tablas y figuras.....	6
Introducción	7
Capítulo 1	10
1.1 Planteamiento del problema	10
1.2 Objetivos.....	13
1.2.1 Objetivo general	13
1.2.2 Objetivos específicos.....	13
1.3 Justificación	13
1.4 Delimitación	16
1.4.1 Espacial	16
1.4.2 Temporal	17
Capítulo 2	17
2.1 Marco teórico.....	17
2.2 Antecedentes de investigación.....	17
2.3 El cheque	23
2.3.1 Concepto de cheque	24
2.3.2 Concepto de cheque en Colombia.....	26
2.3.3 Clases de cheque en Colombia.....	28
2.4 Consignación y canje de cheques	31

2.5	Los delitos relacionados con el cheque	40
2.5.1	Fraude mediante cheque.....	40
2.5.2	La estafa	42
2.5.3	La modalidad de estafa con cheques en canje.....	45
2.5.4	Análisis de datos provenientes de medios de comunicación locales y nacionales	46
2.5.5	Datos provenientes de la Policía Nacional de Colombia	60
2.5.6	Datos provenientes de la Fiscalía General de la Nación	62
Capítulo 3	70
3.1	Metodología propuesta	70
3.2	Conclusiones y recomendaciones	71
Referencias	75

Lista de tablas y figuras

Tablas

Tabla 1 Ministerio De Defensa Nacional.....	60
Tabla 2 Datos abiertos de la Fiscalía General de la Nación – Noticia criminal (Delitos específicos) Año 2015 / Denuncias y Querellas por fraude mediante cheque (Según modalidad y etapa procesal).....	62
Tabla 3 Datos abiertos de la Fiscalía General de la Nación – Noticia criminal (Delitos específicos) Año 2016 / Denuncias y Querellas por fraude mediante cheque (Según modalidad y etapa procesal).....	64
Tabla 4 Datos abiertos de la Fiscalía General de la Nación – Noticia criminal (Delitos específicos) Año 2017 / Denuncias y Querellas por fraude mediante cheque (Según modalidad y etapa procesal).....	66

Figuras

Figura 1 Fases de la investigación, 2019	70
--	----

Introducción

En Colombia, se han incrementado en los últimos años las denuncias por estafa en la llamada modalidad de “consignación de cheque en canje”. Esta acaece debido a que la imposibilidad de verificar el pago del cheque con inmediatez lo convierte en un medio no efectivo a la hora de recibir consignaciones, puesto que el término de “canje” normalmente tiene una duración de 1 a 2 días hábiles, según el día en el que se realice la consignación. Lo anterior constituye una puerta abierta a los delincuentes, para que aprovechando dicho lapso de tiempo, realicen compras utilizando cheques, los cuales posteriormente al ser verificados por los vendedores, pueden resultar sin fondos, procedentes de chequeras robadas, con enmendaduras o firmas que no corresponden a la registrada, entre otras causales que ocasionan su devolución.

Por otro lado, el término de canje es sin duda una de las principales causas del problema que tienen las entidades bancarias para verificar y hacer efectiva la consignación de un cheque, lo que no parece ir acorde con el mundo actual tan modernizado, en donde múltiples operaciones financieras se pueden realizar con inmediatez, lo que hace difícil entender que en una entidad bancaria, los funcionarios en las cajas no posean la facultad de verificar inmediatamente si un cheque procede de una chequera robada, o si por ejemplo, la cuenta corriente a la que está asociado no posee fondos suficientes cuando una persona se acerca a realizar una consignación con cheque.

Esto debería ser primordial y estar implementado para seguridad y tranquilidad de los usuarios de entidades bancarias, principalmente los comerciantes y/o personas que reciben transacciones de este tipo y resultan ser los más perjudicados con en esta nueva modalidad de robo conocida como “cheque en canje”.

Sumado a lo anterior, las plataformas de comercio electrónico se han venido imponiendo en el país y han tomado fuerza, a tal punto que son preferidas por algunos usuarios ante las compras convencionales en establecimientos de comercio. Estas a su vez se han convertido en el escenario perfecto para que se materialice y aumente el número de estafas, utilizando el cheque como medio de pago, pues generalmente en este tipo de compra y venta no hay contacto físico entre el vendedor y el comprador, dado que todo se hace a través de medios virtuales.

Así, todo lo planteado respecto del cheque, como título valor en la legislación colombiana, lleva a considerar que parece ser ineficiente, debido a la imposibilidad de verificarlo a la hora de realizar una consignación, evidenciando que hay una facilidad con la que cada vez más personas son víctimas de estafas con cheques en canje, afectando no solo el bolsillo de la víctima, sino el comercio electrónico en general, provocando un ambiente de desconfianza e inseguridad para los usuarios y disminuyendo así el volumen de operaciones comerciales virtuales.

Cabe señalar que esta problemática afecta cada vez más el contexto social, puesto que no se han tomado medidas que beneficien a los usuarios de servicios bancarios y plataformas de comercio electrónico, lo que constituye una conducta contraria al fin del ordenamiento jurídico colombiano. Lo anterior desencadenando la afectación al patrimonio y a la propiedad que se da por el engaño a quien, en el caso de la investigación, comercia o negocia recibiendo consignaciones con cheques y la imposibilidad de verificar su procedencia y/o suficiencia de fondos.

Según información del CAI Virtual en Revista Dinero (2016), en 2015 se hicieron un total de 988 denuncias por la modalidad de “consignación en canje” e infortunadamente, uno de los obstáculos frente a esta modalidad es el débil marco legal que existe alrededor de este tipo de delito. Asimismo, se halló que las penas consagradas en el Código Penal relacionadas con dicha

conducta resultan irrisorias, puesto que van de 16 a 54 meses de prisión, con la posibilidad de que solo se aplique la pena de multa cuando la cuantía no supere los 10 salarios mínimos legales mensuales vigentes, en los casos en los que “se emita o transfiera cheques sin tener suficiente provisión de fondos, o quien luego de emitirlo diere orden injustificada de no pago” (Ley 599/00, Art. 248). Además, de 32 a 144 meses en los casos en los que se configure el delito de estafa con sus respectivas circunstancias de atenuación y agravación punitiva.

Lo anterior resulta bastante preocupante dado que si se habla de cuantía, las denuncias en la mayoría de los casos no superan los 10 salarios mínimos, lo que facilita que las penas impuestas sean minúsculas, sin mencionar que la efectividad de las mismas se ve cuestionada porque los usuarios al denunciar los casos lo hacen contra “persona indeterminada”, debido a que como se refirió, haciendo énfasis en las ventas realizadas mediante plataformas de comercio electrónico, casi nunca hay contacto físico entre el comprador y el vendedor, en algunos casos intervienen unos terceros que se hacen pasar por familiares o conocidos del comprador, quienes son los que hacen la recogida de los artículos comprados en el domicilio, oficina o punto de encuentro fijado por el vendedor (estafado).

Según un estudio realizado por la Dijín casi la mitad de las denuncias hacen referencia a fraudes relacionados con la compra y venta de celulares, seguidos de vehículos, mascotas, televisores, máquinas de coser, cámaras y alquiler de inmuebles para descanso los fines de semana. (Periódico El Tiempo, 2015a, párr. 3)

Considerando lo expuesto, se advirtió no solo el nacimiento, sino también el creciente aumento de una nueva modalidad de estafa, delito que afecta a la sociedad colombiana y que se ha proliferado debido al vacío legal en torno a este.

Capítulo 1

1.1 Planteamiento del problema

La consignación de cheques en canje como medio de estafa supone un hecho premeditado, encaminado a causar una afectación económica al patrimonio de una persona, que generalmente es ejecutado por varios sujetos de común acuerdo. La estafa es un delito que se encuentra tipificado en el Código Penal, específicamente en el Art. 246, el cual dispone:

El que obtenga provecho ilícito para sí o para un tercero, con perjuicio ajeno, induciendo o manteniendo a otro en error por medio de artificios o engaños, incurrirá en prisión de treinta y dos (32) a ciento cuarenta y cuatro (144) meses y multa de sesenta y seis punto sesenta y seis (66.66) a mil quinientos (1.500) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Por su parte, el Art. 248 establece que “quien emita o transfiera cheque sin tener suficiente provisión de fondos o quien, luego de emitirlo diere orden injustificada de no pago, incurrirá en prisión de 16 a 54 meses”. Sin embargo, no existe en el Código Penal un artículo que describa específicamente las características del delito objeto de estudio y eso constituye también una desventaja en materia jurídica, pues el país vive un cambio constante y avances permanentes, lo que trae consigo el surgimiento de nuevos problemas jurídicos y sociales que a su vez demandan ser analizados y estudiados, con el fin de hallar soluciones ajustadas a la realidad que se vive en la actualidad.

Esta problemática afecta en gran medida las relaciones cotidianas en general, puesto que al verse vulnerada la seguridad y las finanzas de un ciudadano cuando resulta víctima de una estafa de este tipo se constituye una conducta contraria al ordenamiento jurídico de la sociedad.

Los delitos en general afectan a toda la sociedad, alteran el orden y vulneran las normas que cada legislación ha establecido para procurar regular la conducta del hombre en sociedad, esto con el fin de mantener el orden y la armonía en sana convivencia. Por ende al verse perturbado el orden y la sana convivencia que las leyes buscan proteger se afectan directamente las relaciones cotidianas de los sujetos, en este caso en materia comercial, pues las mismas más allá de las normas, se basan en la confianza y la presunción de buena fe entre ambas partes, de manera que quien vende confía y cree en la buena fe de su comprador en cuanto al pago y buen uso del producto para efectos de garantía, mientras que la otra, el comprador, se juega a la suerte confiando en el vendedor y creyendo que éste enviará en el caso de las ventas on-line el producto por el que pagará, en buen estado y como le fue ofrecido en la plataforma.

Respecto a las estafas con cheques en canje, debido a la cuantía en la que generalmente se tasan los procesos y las denuncias, estos casos terminan siendo archivados, en su mayoría porque las denuncias se instauran contra personas indeterminadas, debido a que no llega a existir contacto físico entre el vendedor y el comprador y esto imposibilita la identificación e individualización de quien o quienes cometen el ilícito.

El hecho de que la justicia no coloque penas ejemplares, independientemente de la cuantía de los procesos y además el sistema bancario no brinde garantía a los usuarios a través de herramientas que faciliten la verificación de los cheques al momento de ser presentados en una entidad bancaria para realizar una consignación, abre una brecha para que se siga incrementando el número de delitos de esta especie, y no sólo eso sino que a su vez los delincuentes sí se reinventan y avanzan, de tal manera que cada vez les resulta más fácil realizar estafas valiéndose del uso de este medio de pago.

Si el problema persiste podemos estar encaminándonos a un retroceso en materia tecnológica en lo que al comercio concierne, pues el aumento de estafas de esta modalidad y otras que puedan ir surgiendo generará desconfianza y temor de los usuarios de plataformas electrónicas y redes sociales utilizadas para ofertar productos y servicios, si a esto le sumamos la falta de garantías de entidades bancarias y del gobierno, puede presentarse una disminución severa de operaciones comerciales electrónicas, afectando este tipo de comercio, lo que conlleva a que los usuarios vuelvan a hacer uso de mecanismos de venta convencionales.

Las plataformas electrónicas de venta y las redes sociales se han convertido en una herramienta muy útil para los comerciantes, aquellos que no cuentan con el capital suficiente para invertir en una locación, adecuaciones y todo lo que conlleva la exhibición de sus productos en un punto establecido y abierto al público, han encontrado una gran vitrina y una oportunidad de darse a conocer y ver crecer su negocio. Aquellos que ya cuentan con un local o sede se han apoyado mucho en las redes sociales y plataformas de venta para incrementar sus ingresos y por supuesto captar nuevos clientes y hacer visible su negocio.

Facebook e Instagram, dos de las redes sociales más usadas cuentan ya con botones y herramientas para negocios que permiten incluso que desde una cuenta comercial se puedan exhibir productos con precios y un botón que lleva directo al carro de compras de la página. Esta incursión al comercio electrónico le ha brindado además a los compradores la oportunidad de ahorrar tiempo a la hora de realizar sus compras y la posibilidad de realizarlas desde el lugar que se encuentren y recibirlas en la puerta de su casa u oficina.

Es pues lamentable que la estafa por consignaciones con cheque en canje sea un lunar entre todas estas bondades que ha traído consigo el “boom” del comercio a través de plataformas electrónicas y/o redes sociales.

De esa manera, se procedió a formular la siguiente pregunta problema: ¿Cuáles son los aspectos legales y comerciales que envuelven a la consignación de cheque en canje como medio de estafa en Colombia?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Analizar los aspectos legales y comerciales del cheque y la consignación en canje de este como medio de estafa en Colombia.

1.2.2 Objetivos específicos

- Definir los componentes teóricos del cheque y la consignación en canje del mismo con relación al delito de estafa en Colombia.
- Identificar casos en los que se ha dado el delito de estafa por medio del uso de la consignación de cheque en canje en Colombia, e ilustrar a través de estos el grado de afectación que han generado en la sociedad colombiana.
- Proponer recomendaciones legales y comerciales que contribuyan a mitigar y prevenir los daños ocasionados por las estafas por consignación de cheques en canje.

1.3 Justificación

Lo primero que se debe saber es que el Derecho, por ser una ciencia, tiene como objeto el estudio, la interpretación, la integración y la sistematización de un determinado ordenamiento jurídico. El estudio resulta viable dado que se tiene un problema que afecta a la sociedad en general, en el cual se ven involucradas fallas del sistema bancario e ineficacia de un método de pago que puede denominarse obsoleto, puesto que para el fin utilizado ya no resulta efectivo y confiable.

Ahora bien, los medios de comunicación como la prensa escrita, la internet y la televisión, asimismo las autoridades ponen a disposición material que evidencia el incremento de denuncias por estafas, en las cuales la herramienta utilizada por los avivatos es la misma, el cheque, específicamente en consignaciones realizadas con este título valor, razón que justifica la necesidad no solo de realizar la investigación sino también de proponer soluciones a la problemática.

Este estudio resulta relevante en materia social y jurídica pues está claro que las relaciones jurídicas y las relaciones sociales van de la mano, las cuales se deben estudiar en conjunto debido a que unas causan o determinan el impacto de las otras. Es decir, para poder entender la naturaleza e impacto social de una norma se hace necesaria la realización de investigaciones y/o estudios jurídicos.

Igualmente, el desarrollo de este estudio es de gran importancia para el campo del derecho, dado que en materia jurídica se aportan bases sólidas para llenar un vacío normativo, el cual permite la comisión de un delito que se ha venido incrementando en estos últimos años y que afecta cada vez más el bolsillo de los colombianos. Además, se propone actualizar la norma y avanzar, dado que al igual que los sistemas bancarios han avanzado tecnológicamente el cheque se ha quedado atrás, empezando por la forma de su presentación (papel) que imposibilita la verificación del mismo de manera inmediata y lo hace poco fiable.

Así pues, la investigación constituye un aporte significativo para la sociedad colombiana, puesto que al incentivar la búsqueda de nuevos conocimientos, análisis de problemas y/o conflictos y hallazgo de posibles salidas a estos, se abre una puerta al progreso de la sociedad, se genera un impulso en la economía y esto trae consigo el bienestar de la población, más aún cuando el estudio o investigación llevada a cabo contribuyen positivamente en la búsqueda y

materialización de soluciones lógicas y racionales, en concordancia con la norma, la justicia y la democracia del país.

De igual forma, los conocimientos recopilados y producidos en la investigación son de gran utilidad para el desarrollo de las investigaciones relacionadas con el tema estudiado y pueden ser aplicados en materia académica por estudiantes y docentes; además de ser citados en nuevas investigaciones, artículos académicos o científicos, libros, revistas, ponencias, entre otros.

Cabe resaltar que en la formación académica de un abogado es primordial que este posea el interés, la capacidad de llevar a cabo este tipo de investigaciones en orden, con todas las características propias de un científico y ante todo con un espíritu humanista, esta es probablemente la mayor contribución que estos estudios llevados a cabo por profesionales del Derecho pueden hacer a la sociedad colombiana, independientemente del campo en el que se desempeñen a futuro, bien sea como litigantes, legisladores, académicos, asesores, fiscales, jueces, etc.

Si bien en materia de investigación jurídica es menester que las universidades y puntualmente las facultades de Derecho estén vinculadas a los procesos académicos y formación integral de profesionales, para que estos egresen con una educación rigurosa y posean la capacidad de aplicar la hermenéutica jurídica en el desarrollo de sus labores profesionales e investigativas, si trabajan en pro de realizar importantes aportes en la producción de nuevos conocimientos que contribuyan a la transformación de las instituciones y las normas legales y comerciales, que necesariamente deben ir en sintonía con los avances y la evolución de las necesidades sociales y jurídicas de los ciudadanos.

Del mismo modo, al lograr los resultados esperados se puede generar en materia comercial un avance en cuanto a la implementación de nuevas formas de pago en las operaciones comerciales

cotidianas, las cuales brinden mayor seguridad a los comerciantes y usuarios de entidades bancarias.

En resumen, el impacto de esta investigación gira en torno al aporte de los conocimientos científicos en materia de derecho para la elaboración de un diagnostico detallado del problema jurídico y/o social de estudio, con el propósito de contribuir de forma positiva a la resolución justa, racional y democrática del mismo, con el fin de no afectar el desarrollo, progreso y bienestar de la sociedad.

1.4 Delimitación

1.4.1 Espacial

La investigación tiene como objetivo los casos en los que se ha materializado el delito de estafa por medio del uso del cheque en Colombia, para lo cual se hace uso de las denuncias realizadas ante la Policía Nacional, el CAI virtual, La Fiscalía General de la Nación y otras plataformas de denuncias ciudadanas, además de las noticias concernientes al tema de investigación de medios de comunicación locales y nacionales. La Policía Nacional es idónea para el suministro de información, pues es un cuerpo armado encargado de velar por la seguridad pública y combatir la criminalidad en el país, bajo el propósito de garantizar la sana convivencia y el ejercicio de los derechos y libertades de los habitantes de Colombia. De igual manera La Fiscalía General de la Nación es fundamental para el suministro de información, pues es un ente de la rama judicial del poder público que tiene plena autonomía administrativa y presupuestal, y su principal función es investigar los delitos y acusar a los presuntos infractores ante los juzgados y tribunales competentes, con el fin de garantizar el cumplimiento y eficacia de la administración de justicia.

1.4.2 Temporal

Con el estudio se pretende hacer uso de herramientas que permitan evidenciar los aspectos relacionados con el tema de investigación y el impacto generado desde el año 2015 hasta el 2017.

Capítulo 2

2.1 Marco teórico

Dentro de la investigación resulta estrictamente necesario abarcar de manera amplia y explícita el tema que se pretende desarrollar, es por eso que inicialmente se debe hacer una conceptualización que debe partir de información previa relacionada con el objeto de estudio. De este modo, es posible abarcar el tema con antecedentes de investigación, referentes teóricos y conceptuales que le otorgan sentido al estudio y permiten que la información recopilada pueda presentarse finalmente de manera coherente y sistemática, facilitando la comprensión del lector.

2.2 Antecedentes de investigación

Considerando lo anterior, es posible partir entonces del trabajo titulado “El cheque como título valor en la legislación colombiana y venezolana, un análisis comparativo”; presentado por Cruz (2001) para optar al título de especialista en Derecho Mercantil en la Universidad Católica Andrés Bello de Caracas – Venezuela.

El objetivo principal de dicha investigación era hacer un análisis comparativo del cheque, determinando su naturaleza jurídica, los diferentes tipos de cheques y sanciones por falta de pago del cheque en ambas legislaciones. El estudio habla de la importancia de las relaciones

comerciales entre países andinos, el autor protestó además por la falta de protección penal en Venezuela a la que denomina casi “inexistente”, mientras que señaló que en Colombia se crearon algunas figuras delictivas que sancionan a los individuos que mediante el uso del cheque pretenden defraudar la confianza de alguien, librando un título que después no pueda ser cobrado por una acción o conducta imputable.

También, el autor realizó apreciaciones referentes a los conceptos de cheque en las legislaciones colombiana y venezolana, de las cuales resulta importante destacar la que atañe a la norma colombiana, dado que para este, el cheque en la legislación de Colombia es esencialmente un instrumento o medio de pago, deducción que se hace de manera inequívoca de los artículos 717 y 718 del Código de Comercio; además, cita una sentencia de la Corte Suprema de Justicia del 12 de junio de 1969 publicada en la “Gaceta Judicial” (1970), la cual sentenció lo siguiente:

Así pues la moneda como generalmente se define, es ante todo un medio de cambio o de pago, y si los depósitos, desempeñan un papel análogo, es obvio concluir, que en economía los cheques, creación de sistema bancario son moneda, equivalente, o sucedánea de la misma.

Entonces, el autor precisó que en la legislación colombiana los cheques son instrumentos típicos destinados al pago, sin desconocer que por supuesto estos pueden ser objeto de circulación, pues esto no afecta su función que es la de ser un método de pago a la vista. Por otra parte, el autor en su comparación normativa de ambos países resalta la existencia de una legislación penal colombiana específica, para proteger a las personas de contravenciones y delitos relacionados o derivados del mal uso de los cheques.

El anterior es el aspecto más importante a destacar de la citada investigación, debido a que en primer lugar, el autor destacó al cheque como un medio de pago y no como un simple título valor

o semejante a la letra de cambio, sino que adoptó más una posición en la que se ve como un tipo de moneda, concepción que se asemeja más a la que se desarrolla en la presente investigación. En segundo lugar, vale la pena recalcar la apreciación que el autor hace en 2001 del aspecto penal de los cheques en la legislación colombiana, dado que para este resulta magnífico el hecho de que en la ley colombiana se pensara en un aspecto tan importante. No obstante, dicho aspecto que en 2001 fue magnificado, en la actualidad ha quedado en desuso, debido a que la norma que debe ir en sintonía con las actualizaciones tecnológicas y avances en materia delictiva se ha quedado atrás; esa es precisamente una de las deficiencias que se pretenden demostrar en el curso de la investigación.

Por otro lado, como segundo referente se halla la investigación “Estudios del consumo del comercio electrónico en Colombia”, realizada por Montoya y Villareal (2009), para optar al título de abogado de la Pontificia Universidad Javeriana en la ciudad de Bogotá.

En el estudio referenciado, las autoras destacaron la creación del internet como uno de los avances más importantes del mundo actual, que pasó de ser un simple medio de comunicación que acortaba distancias a ser una gran plataforma, en la cual se han implantado nuevas formas de comercio mediante el ofrecimiento de bienes y servicios a través de la red. Estas además presentan de manera sistemática una serie de conceptos básicos relacionados con el comercio electrónico y la manera en la que este funciona. Pero lo que concierne en relación con la presente investigación es la importancia del comercio electrónico y su incidencia en la vida contemporánea que presentaron las autoras.

Además, en su estudio, Montoya y Villareal (2009) dieron a conocer una serie de ventajas, entre las cuales están la agilidad de las transacciones, la reducción de costos tanto para comerciantes como para compradores que se ahorran entre otras cosas los gastos de traslado a un

establecimiento físico, la eliminación de intermediarios y el crecimiento del mercado; pero también mostraron las desventajas que afectan al comercio electrónico, tales como el desconocimiento de las empresas, la falta de confianza y seguridad en las transacciones, la intangibilidad a la hora de escoger los productos y la falta de acceso a internet en algunas de las regiones del país.

Las desventajas mencionadas fueron vistas por las autoras como un freno a la expansión del comercio electrónico en Colombia, pues pese a existir en el ordenamiento jurídico, legislación relacionada con ese tema, resulta muy débil o “inoperante” como lo denominan ellas. Por lo tanto, plantearon la siguiente pregunta: “¿Será la inoperancia de la regulación en torno al comercio electrónico lo que ha hecho que ésta no sea una práctica de uso común en Colombia?”, partiendo de ese interrogante, buscaron con la realización de su investigación crear conciencia de las implicaciones que traen consigo el no adaptar los fenómenos tecnológicos actuales a la vida jurídica en general, además de las ventajas y desventajas para los consumidores y comerciantes, en cuanto a la utilización de medios electrónicos para llevar a cabo sus actividades.

La investigación concluyó recalcando la importancia de expandir el acceso al internet en el territorio nacional, de igual manera rezó que es indispensable regular la protección a los consumidores virtuales de forma específica, que permita que su aplicación sea preferente ante la ley general, para que así se otorgue a los colombianos la seguridad jurídica y la confianza que necesitan ante los aspectos negativos mencionados que retrasan el desarrollo de las nuevas formas de comercio.

En ese sentido, es posible referenciar la investigación titulada “Los delitos informáticos y su aplicación en la legislación colombiana”, realizada por González (2010) para optar al título de Magíster en Derecho Penal de la Universidad Libre de Colombia en la ciudad de Bogotá.

Dicha investigación partió del interrogante “¿Teniendo en cuenta que los avances tecnológicos como el sistema en red y la Internet han generado una infinidad de comportamientos antijurídicos, será que la normatividad penal colombiana hasta el momento ha regulado plenamente estos delitos informáticos?” (p. 13). El autor planteó como objetivo general que con los avances tecnológicos en materia informática como la red y la Internet, se han originado una serie de conductas delictivas que deben ser tipificadas de modo específico en una nueva reforma al Código Penal; esto con el fin de proteger los derechos de las personas naturales y jurídicas, nacionales e internacionales que resultan vulnerados con la comisión de dichas conductas.

Igualmente, el autor pretendió además que su trabajo sirviera como referencia dentro del contexto de los delitos informáticos, con el objetivo de ponerse a tono con los avances en materia tecnológica y la penalización de delitos que resultan del mal uso de los recursos tecnológicos. El estudio reveló una serie de delitos que se desarrollan en el campo informático como la violación a la intimidad, estafa informática, falsedad informática, espionaje informático, entre otros. Además de ofrecer conocimiento sobre la existencia y la manera en la que operan los diferentes tipos de delitos informáticos, el autor concluyó que en Colombia existe un gran número de conductas que no han sido tenidas en cuenta por la doctrina, por causa de la confusión de conceptos, en los cuales el objeto material es informático, razón por la cual resulta importante hacer una precisión técnico legislativa, a fin de facilitar la adecuación típica de dichas conductas.

De igual forma, González (2010) manifestó que las entidades gubernamentales responsables deben reglamentar de manera amplia el acceso y uso indiscriminado de datos y plataformas electrónicas, con el objetivo de proteger los derechos de las personas naturales y jurídicas y

combatir los altos índices de criminalidad. Así, el autor terminó su investigación con una serie de recomendaciones, entre las cuales vale la pena destacar la realización de un análisis legislativo frente a los comportamientos y conductas delictivas en materia informática, para poder proyectar una nueva reforma al Código Penal que permita tipificar específicamente cada una de las nuevas modalidades delictivas que se han originado con el uso de los sistemas de red y la internet.

De la misma forma, es preciso citar una investigación titulada “La estafa. Distinción entre el delito de estafa y el ilícito civil: una mirada jurisprudencial a la corte suprema de justicia”, realizada por Barrera y Correa (2018) para obtener el título de Abogado de la Universidad EAFIT en la ciudad de Medellín.

En tal investigación, los autores pretendieron mostrar diferentes posiciones de la Corte Suprema de Justicia en pronunciaciones relacionadas con el delito de estafa. Con este trabajo, las autoras tenían también por objetivo identificar con qué criterio diferenciador la Corte Suprema de Justicia determina si la conducta de un sujeto se ajusta o no a las acciones descritas en el artículo 246 del Código Penal.

En el primer capítulo, las autoras se refieren al delito de estafa como un delito pluriofensivo, es decir que el mismo lesiona más de un bien jurídico de los que se encuentran protegidos en nuestro ordenamiento. El delito de estafa posee unas condiciones que el legislador tiene en cuenta para que pueda llegar a configurarse, tales como la final obtención de un provecho patrimonial de manera ilícita cuando se induce al sujeto pasivo al error o engaño; otra de las condiciones es precisamente esa que la víctima se mantenga en error o engaño hasta que se configure la estafa, puesto que de lo contrario se estaría frente a un delito en grado de tentativa. De acuerdo con lo anterior, las autoras establecieron lo siguiente:

Una sentencia del 8 de junio de 2006 de la Corte Suprema de Justicia en la que establece que los elementos o condiciones mencionadas son necesarias y agrega además que debe existir un orden cronológico de obligatorio cumplimiento “primero el artificio, luego el error y después el desplazamiento patrimonial”. (p. 12)

Por último, las autoras concluyeron su investigación recalcando que la estafa es un delito pluriofensivo, debido a que afecta más de un bien jurídico tutelado por la norma, pues la afectación del sujeto pasivo traspasa el ámbito personal, afectando o lesionando también su patrimonio económico. También agregaron que para que el delito se constituya debe configurarse su verbo rector que es “obtener” junto con la final afectación al patrimonio ocasionada por el engaño o artimaña de parte del victimario.

Lo anterior sin desconocer que este delito de estafa puede configurarse también por una omisión, el cual no requiere que el estafador o sujeto activo tenga calidades especiales, lo que quiere decir que es un delito que puede ser cometido por cualquier persona. Barrera y Correa (2018) finalizaron su investigación señalando que en algunos casos la doctrina en Colombia les exige a las víctimas cierto grado de autoprotección y que en otros la Corte Suprema de Justicia suprime esa exigencia.

3.2 El cheque

Para alcanzar los objetivos de la investigación, se hace necesario abordar los principales aspectos relacionados con el cheque, así como también lo relacionado con los tipos de cheques, la consignación y canje de este; además de otros aspectos relacionados con el cheque como título valor, antes de dar paso al uso del cheque con fines delictivos.

2.3.1 Concepto de cheque

Desde sus inicios, el comercio ha evolucionado rápidamente en el mundo y se ha consolidado como un pilar fundamental para la globalización y la satisfacción de necesidades determinadas para las personas. Así, es posible definir el término ‘comercio’ en los términos de Cabanellas (2006), según el cual “el comercio es la negociación o actividad que busca la obtención de ganancia o lucro en la venta, permuta o compra de mercaderías” (p. 61).

En términos básicos, en el comercio participan: (a) el comerciante que es quien ofrece los productos o servicios, y (b) el consumidor quien accede a los mismos a través de los diversos canales de distribución usados por el comerciante. Esto hace necesario que se creen constantemente nuevas formas de intercambio monetario, tal como es el caso del cheque. Por esta razón, este título valor ha sido objeto de estudio desde diversas ramas como el derecho, la administración, la banca y la economía en general, puesto que por muchas décadas ha sido uno de los métodos de pago más usados al rededor del mundo.

“Etimológicamente el origen del término cheque proviene del francés “*eschec*” que traducido al español significa “jaque”, palabra que se usaba en ajedrez cuando un jugador realizaba una movida que ponía en serio peligro al rey” (Pérez & Meriño, 2010, párr.1). Más adelante se empleó el anglicismo “*To Check*” para referirse al cheque, según L. Nougier y le Mercie, la palabra cheque proviene de “*To Check*”, que significa verificar o controlar (Universidad Panamericana, 2012).

En general, el cheque puede definirse como una orden de pago escrita que le permite a la persona que lo recibe o lo porta cobrar la cantidad de dinero plasmada en dicho documento a su favor y así mismo, la cuenta bancaria de la persona que lo expide debe poseer suficiencia de fondos para hacer efectivo el pago.

En este sentido, es posible encontrar algunas definiciones y conceptos desde diversas perspectivas, dentro de las definiciones más sencillas se halla que “el cheque es un papel escrito; su objeto es comprobar un derecho y más que eso aun, contribuir en sí mismo un derecho independiente incluso de su origen cartular, abstracto, y como documento se comprueba a sí mismo” (Vásquez, 2000, p. 89). Es decir, el medio de comprobación es la escritura donde a través de esta se conoce el objetivo de este.

A nivel general, se puede observar que el cheque es entendido como un título valor, es decir que representa una cualidad, posee virtud o tiene utilidad para alguien, el cual contiene una orden de pago. En esta línea, Cevallos y Castillo (2015) definieron el cheque como un título valor, que se caracteriza por representar una orden de pago, orden que es emitida a favor de un beneficiario por el titular de una cuenta bancaria, con el fin de que éste pueda dirigirse a una entidad financiera o bancaria que esté específicamente autorizada para su cancelación.

De tal modo, para Mantilla (2003), “el cheque constituye un título de crédito, en el cual se incluye la voluntad de pagar al librado una cantidad específica por parte de un librador, quien queda obligado en la transacción mercantil a través de ello” (p. 51). Es decir, el cheque es emitido por una persona (librador) en el que se contiene una orden de pago a cargo de otra (librado) a favor del tenedor legítimo del documento (librado o tercero).

Este es entonces un documento formal que exige una validez legal, que además contiene ciertos requisitos y que en la ausencia de estos no se producirá el efecto deseado. Según De Pina (1974), “es un título de crédito que contiene una orden de pago librada contra un banquero, quien tiene fondos en poder de este, de los cuales tiene derecho a disponer por medio de los cheques” (p. 275-276). Entonces, el cheque es entendido como un medio comercial entre el librador y el

librado, por el cual el primero siempre debe poseer los fondos necesarios para que el segundo pueda hacer efectivo el título de valor, es decir, el cheque.

2.3.2 Concepto de cheque en Colombia

En Colombia, los cheques son considerados títulos valores, que en el Código de Comercio son definidos como “...documentos necesarios para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora...” (Decreto 410 de 1971 - Código de Comercio Colombiano – Artículo 619). Según la Ley 75 del 16 de diciembre de 1916 titulada “Sobre Cheques”, con la cual se inició la legislación de los cheques en el país, dicho título valor es una orden de pago que permite que el girador retire en beneficio propio o de algún tercero, parte o la totalidad de los fondos que posea disponibles en poder del girado.

Posteriormente, la Ley 46 de 1923 sobre instrumentos negociables dispuso en su capítulo XI Pagarés y Cheques, en el artículo 186, que “un cheque es una letra de cambio girada sobre un banco y pagadera a su presentación...”. Otra de las definiciones que se destacan sobre el cheque en el país es la de Sanín (1980), quien indicó que este:

Es un documento escrito y firmado por medio del cual el girador da a un banco la orden incondicional de pagar a su presentación, a la orden del propio girador o de una persona o entidad a su orden o al portador, cierta cantidad de dinero. (p. 66)

De esta definición se infiere, según Cruz (2001), que en el país un cheque debe reunir los siguientes requisitos mínimos: que se trate de una orden incondicional de pagar, que conste por escrito, que sea hecho a una persona, a favor de sí misma, de otra o de esta, a su orden o al portador, que esté firmado por el girador, y que el objetivo de la orden de pago sea una cierta cantidad de dinero. De acuerdo con Ruiz (2003) el cheque:

Es un título valor suscrito sobre un formato bancario preimpreso contentivo de una orden incondicional de pagar una cantidad determinada de dinero, dirigida por el girador contra una entidad bancaria o librado para ser cancelado a su presentación, con fundamento en un contrato de cuenta corriente bancaria celebrado entre los dos. (p. 175)

Por otra parte, para Zúñiga (2017), el cheque:

“Desde su adopción en la legislación nacional, ha tenido como función económica ser un medio de pago”, destaca además que por ser un título valor de uso corriente en el mercado, está quedando en desuso a causa de las nuevas tecnologías. (p. 183)

En la actualidad, el cheque se encuentra reglamentado en el Código de Comercio en la Sección III. En el artículo 712 del mismo se hace alusión a la expedición del cheque, la cual solo puede hacerse en “formularios impresos de cheques o chequeras y a cargo de un banco”. En el artículo 713 se hace alusión al contenido del mismo, entre los ítems están:

- La orden incondicional de pagar una determinada suma de dinero;
- El nombre del banco librado, y
- La indicación de ser pagadero a la orden o al portador.

Además de los requisitos básicos para los títulos valores, en general contenidos en el artículo 621 del Código, los cuales son:

- La mención del derecho que en el título se incorpora, y
- La firma de quien lo crea.

Así mismo, se expone lo siguiente en el artículo 714:

El librador debe tener provisión de fondos disponibles en el banco librado y haber recibido de éste autorización para librar cheques a su cargo. La autorización se entenderá concedida por el hecho de que el banco entregue los formularios de cheques o chequeras

al librador”. Es decir, el cheque es un documento que posee características como la legitimidad, literalidad y valor, por tanto, es importante que tenga una naturaleza jurídica concreta.

Tal como lo explicó Rocco (1940), citado por Uria, Menéndez, & Pérez (2006), niega que el cheque es un mandato, porque no es en sí mismo un contrato sino un acto jurídico unilateral, perfecto y eficaz jurídicamente aun sin la concurrencia de la voluntad del librado. Uria et al. (2006) afirmaron que se ha sostenido también que entre el librador y el tomador existe un contrato con una estipulación a cargo de una institución bancaria, la cual representa a un tercero.

En ese mismo sentido, en el artículo 718 del Código se sientan las bases sobre cómo se deberá presentar el cheque para su pago, con el fin de cubrir todos los derechos de los usuarios y terceros. Entre estos están:

- A. Dentro de los 15 días a partir de su fecha, si fueren pagaderos en el mismo lugar de su expedición;
- B. Dentro de un mes, si fueren pagaderos en el mismo país de su expedición, pero en lugar distinto al de esta;
- C. Dentro de tres meses, si fueren expedidos en un país latinoamericano y pagaderos en algún otro país de América Latina, y
- D. Dentro de cuatro meses, si fueren expedidos en algún país latinoamericano para ser pagados fuera de América Latina.

2.3.3 Clases de cheque en Colombia

Teniendo en cuenta las distintas características y atributos que pueden tener los cheques en Colombia, se hace necesario revisar la clasificación que el ordenamiento jurídico le ha otorgado.

Esta se encuentra en los artículos 734 a 751 del Código de Comercio, en los que se describen algunos tipos de cheques, entre los que se hallan los siguientes.

- **Cheque Cruzado:** este se caracteriza por ser un cheque en el que el librador o el tenedor cruza dos líneas paralelas en el anverso, solo podrá ser cobrado por un banco. Por lo tanto, el tenedor deberá abonarlo en su cuenta bancaria para que así pueda efectuarse su cobro y le sea abonado su importe en la cuenta bancaria. Si entre las líneas trazadas aparece un nombre de un banco específico, el cruzamiento será especial y solo podrá ser cobrado en dicha entidad bancaria.
- **Cheque para Abono en Cuenta:** es también una forma especial del Cheque Común y se presenta cuando el librador o tenedor inserta la expresión “para abono en cuenta” u otro equivalente, lo que quiere decir que el cheque solo podrá ser pagado en la cuenta del tenedor y en caso de no poseer una, debe abrirla.
- **Cheque Certificado o Visado:** el librador o el tenedor de un cheque puede exigir que el librado certifique la existencia de fondos disponibles para su pago. Dicha certificación puede hacerse usando la expresión ‘visto bueno’ u otras equivalentes, el banco librado asume toda la responsabilidad del pago ante la presentación oportuna del título.
- **Cheque con Provisión Garantizada de Fondos:** tiene un elemento particular consistente en que de forma previa, el banco ha recibido un depósito por parte de quién va a ser el librador del cheque cubriendo de forma anticipada los dineros que girará con dichos títulos; en los cuales debe constar la fecha de la entrega y en caracteres impresos, la cuantía máxima por la cual cada cheque puede ser librado.
- **Cheque de Gerencia:** el artículo 745 se dispone que “los bancos podrán expedir cheques a cargo de sus propias dependencias”. Es decir que se permite que el banco

pueda ser tanto el librador como librado, constituyéndose como obligado directo dentro del título valor, lo cual hace más confiable y segura la efectividad del pago del cheque.

- Cheque de Viajero: los cheques de viajero serán expedidos por el librador a su cargo y serán pagaderos por su establecimiento principal o por las sucursales o los corresponsales que tenga el librador en su país o en el extranjero.
- Cheque Fiscal: se entiende por cheque fiscal aquellos que son girados por cualquier concepto a favor de las entidades públicas, es decir, las entidades territoriales, los establecimientos públicos, las empresas industriales o comerciales y las sociedades de economía mixta sujetas al régimen previsto para las empresas.

Ahora bien, las características de los cheques fiscales son las siguientes:

- El beneficiario solo podrá ser la entidad pública a la cual se haga el respectivo pago.
- No podrán ser abonados en cuenta diferente a la de la entidad pública beneficiaria.
- No podrá modificarse al reverso la forma de negociación ni las condiciones de los mismos:
 - La orden incondicional de pagar una suma de dinero.
 - El nombre del banco librado.
 - La indicación de ser pagadero a la orden de.
 - No son negociables ni podrán ser pagados en efectivo. (Esta restricción no impide la negociabilidad interbancaria).

Vale resaltar que el banco consignatario deberá dejar constancia, en el reverso del cheque, de la cuenta de la entidad pública a la cual ha sido abonado el importe del cheque. Si no se ha

certificado o dejado constancia en el reverso del cheque de esta situación, el banco girado devolverá el cheque por este motivo.

A través de este andamiaje conceptual es posible observar que el cheque es un título valor de contenido crediticio que incorpora el derecho a recibir una determinada suma de dinero a manera de orden de pago, que a lo largo de la historia se ha constituido como instrumento comercial donde se involucran algunas partes y que este no es una institución autónoma, sino que por el contrario, siempre debe estar en conexión con una entidad bancaria o específicamente una cuenta corriente; el cheque representa además el derecho de reclamar lo consignado en el mismo. Finalmente, se entiende el cheque como un documento formal y constitutivo que tiene como principales características la legitimación y la literalidad.

2.4 Consignación y canje de cheques

Por consignación bancaria se entiende que es la acción de depositar una determinada suma de dinero, en efectivo o a través de algún título valor en una cuenta corriente o de ahorros, con el propósito de realizar o garantizar el pago de una obligación, amortización de créditos o simplemente para que el depositante ahorre el dinero consignado en su propia cuenta.

Una vez realizada la consignación, la entidad bancaria debe expedir un formulario que se conoce comúnmente como volante o comprobante de consignación, en el cual debe estar contenida de manera clara la información del depositante y el beneficiario, el tipo y número de cuenta, el valor consignado, el lugar, la fecha y los datos de contacto de quien realiza la consignación. Esta información es de suma importancia en el mencionado formulario o volante, dado que además de cumplir una función operativa para la entidad bancaria en materia contable, son de carácter probatorio para el usuario depositante, puesto que sirven como constancia de la realización del pago o depósito.

Por otra parte, la facultad de realizar consignaciones en efectivo y particularmente, por medio de cheques es un derecho que adquieren los cuentacorrentistas por el contrato de depósito en cuenta corriente, para posteriormente disponer de los saldos consignados mediante el giro de cheques o cualquier otra forma acordada con la entidad bancaria (Artículo 1382 – Código de Comercio).

Cuando la consignación bancaria se realice mediante cheque, ya sea porque el depositante no disponga de efectivo sino del citado título, cuando se haya limitado la forma de pago, o el mismo no es negociable, su pago solo podrá descargarse mediante el cobro en la cámara de compensación (procedimiento conocido como ‘canje’); en tal caso, el banco consignatario actúa como mandatario al cobro del cheque ante el banco librado, el plazo de la transacción dependerá del lugar de la emisión y pago del respectivo título.

En tanto, sin importar la forma en que se vaya a efectuar la consignación de cheques, ya sea en cuentas corrientes o de ahorros, se debe tener en cuenta que el servicio de Compensación Electrónica de Cheques y otros Instrumentos de Pago – “CEDEC” del Banco de la República, es un sistema creado con el objetivo de facilitar la negociación y cobro de dichos títulos valores. El CEDEC, de acuerdo con el Banco de la República:

Es un sistema administrado por la entidad para procesar la información recibida de las Entidades Autorizadas participantes y/o que se requiera enviar a tales entidades, en relación con los cheques y otros Instrumentos de pago autorizados al cobro o en devolución. (párr. 1)

Esto quiere decir que se encarga de la operación de canje de cheques, la cual puede entenderse de la siguiente forma:

La operación mediante la cual dos o más bancos proceden a intercambiar mutuamente instrumentos de pago (cheques) emitidos por cada banco y que se encuentran en poder del banco que los ha recibido en depósito en las diversas operaciones realizadas por sus clientes, como depósitos en cuenta, pagos varios, amortización o cancelación de obligaciones, etc. (Huamani, 2015, párr. 3)

Con esto, se entiende que la Cámara presta el servicio de intermediación entre los bancos con el fin de facilitar la negociación y cobro de títulos valores, para así poder mantener la compensación de saldos crédito o débito de cada entidad bancaria. Asimismo, expone el Banco de la República (s.f.b) en el artículo 18 del Reglamento Operativo del Servicio de Compensación Interbancaria del Banco de la República- Sesiones de la compensación: la compensación de Instrumentos de Pago físicos se realizará en dos sesiones identificadas como canje de documentos al cobro y en devolución.

La primera sesión se realizará el mismo día en que la Entidad Autorizada Presentadora reciba los instrumentos para tramitar su respectivo cobro ante la Entidad Librada. La segunda sesión se adelantará el día hábil siguiente al de la primera, con el objeto de devolver a la Entidad Autorizada Presentadora aquellos instrumentos cuyo pago es rechazado por la Entidad Librada.

La primera sesión concluirá cuando se efectúe el correspondiente registro contable en las cuentas de depósito de las Entidades Autorizadas, el cual tiene carácter provisional. La segunda sesión de compensación de Instrumentos de Pago físicos concluirá cuando se efectúe la correspondiente liquidación contable de carácter definitivo en las cuentas de depósito de las Entidades Autorizadas en el Banco de la República, la cual tendrá Fecha Valor del día en que se haya realizado la primera sesión.

Cabe anotar que según el Banco de la República (2013):

Para la consolidación nacional de los cheques o documentos presentados al cobro y en devolución en las plazas donde el Banco de la República administra este servicio en forma directa o a través de otra entidad participante, se utilizan tres mecanismos a saber:

(párr. 1)

- A. En las principales ciudades del país: Bogotá, Medellín, Manizales, Pereira, Cali, Barranquilla, Bucaramanga y Cartagena (cerca del 90% del valor y el volumen total del canje a nivel nacional) opera el sistema de compensación electrónica de cheques CEDEC, a través del cual se graba y transmite electrónicamente al Banco de la República la información correspondiente a cada uno de los documentos (cheques y títulos judiciales) presentados al cobro en la respectiva ciudad (tecnología MICR). El intercambio físico de los documentos se realiza en las cámaras de compensación del Banco de la República, pero el cálculo de las posiciones netas se efectúa con base en los registros electrónicos transmitidos por cada entidad al sistema. De igual forma, se procesan electrónicamente a través del CEDEC las devoluciones correspondientes al primer canje de las citadas ciudades. (párr. 2)
- B. En otras ciudades intermedias donde no opera el CEDEC y el Banco de la República participa y administra este servicio, se registran posiciones bilaterales a través del módulo de Cámara del CUD directamente por usuarios de las entidades participantes quienes además deben remitir un delegado a las respectivas cámaras de compensación con los documentos físicos y con las planillas individuales del canje al cobro. El módulo de Cámara del CUD calcula las posiciones multilaterales netas para estas plazas, centralizando y consolidando la información en la ciudad de Bogotá. Igual

procedimiento se sigue para la compensación y liquidación de las respectivas devoluciones. (párr. 3)

- C. En otras ciudades del país donde no tiene presencia el Banco de la República, este servicio el Banco lo presta a través de una de las entidades participantes, la cual es conocida como Entidad Compensadora Delegada. Este mecanismo es conocido como Compensación Delegada, en el cual la entidad autorizada designada a través de un aplicativo propio realiza el proceso de cálculo de las posiciones bilaterales que le presentan las demás entidades participantes en esa plaza y obtiene unos resultados netos de la compensación conocidos como posiciones multilaterales que luego registra en el módulo de Cámara del CUD, a través de la página de internet del Banco de la República, para que se consoliden con los valores compensados en las demás ciudades. (párr. 4)

Como se mencionó en la segunda sesión de la compensación de canje de cheques, se efectúa la devolución de aquellos que han sido rechazados por la entidad librada. El Artículo 22 del Reglamento Operativo del Servicio de Compensación Interbancaria del Banco de la República (s.f.b) expresa lo siguiente:

Las causales de devolución de los documentos para efectos de la Compensación y liquidación de cheques y otros Instrumentos de Pago físicos serán las descritas por el Banco de la República en la circular de procedimiento, para lo cual podrá basarse en los acuerdos que se determinan en el seno de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, en lo que no contraríe las disposiciones legales vigentes.

En concordancia con lo anterior, la Asobancaria (2008) en el Artículo 22 del Acuerdo Interbancario de diciembre de 2008 contiene las causales de devolución de cheques y demás

documentos previstos en el Artículo 7 del mismo, que solo se utilizarán cuando sean pertinentes, de las cuales las siguientes son aplicables a cheques.

- Fondos insuficientes: cuando no hay aceptación del pago parcial, la cuenta corriente no presenta fondos suficientes o no se tiene cupo de sobregiro disponible.
- Pagado parcialmente: esta causal se da cuando el librado, a falta de fondos que cubran el importe total del cheque hace un ofrecimiento al tenedor, de un pago parcial que cubra hasta la totalidad del saldo disponible.
- Librado en chequera ajena: esta causal aplica cuando se ha reportado como robada la chequera.
- Cuenta cancelada: se refiere exclusivamente a las cuentas que han sido cerradas por mal manejo de los clientes.
- Cuenta saldada: esta causal deberá aplicarse en los casos en haya finalizado el contrato por cualquier motivo diferente al anterior.
- Saldo embargado: cuando se presenta un cheque para su pago proveniente de cuentas corrientes que han sido embargadas.
- Hay orden de no pagarlo: aplica cuando el girador da la orden por escrito en la sucursal o por un medio electrónico de no pagar un cheque.
- Presentación del cheque seis meses después de librado: cuando el cheque se presenta por fuera del término de los 6 meses después de librado, será devuelto.
- Quiebra, liquidación o concurso del girador: aplica cuando el banco tenga conocimiento oficial de la existencia del respectivo expediente concursal del librador (quiebra, concurso, liquidación judicial o administrativa).

- Instrumento aparentemente falsificado: esta causal ocurre cuando la entidad bancaria puede evidenciar que el instrumento presentado es aparentemente falsificado.
- Firma no registrada: cuando la firma del girador o giradores que aparecen en el cheque no son las que están registradas para el manejo de la cuenta, el cheque será devuelto.
- Faltan firmas de...: aplica cuando el cheque no está firmado o hace falta alguna de las firmas registradas para poder girarlo.
- Falta protector registrado: cuando en las condiciones de manejo se registra un protector de valores y al momento de la presentación del cheque para su pago este no aparece estampado o es diferente al registrado.
- Falta sello ante firma registrado: aplica cuando falta estampar uno o más sellos en el cheque para su cobro, que con anterioridad se estipularon en las condiciones de manejo.
- Falta endoso: esta devolución ocurre cuando el cheque no ha sido endosado por el beneficiario o por el último tenedor legítimo (según el caso). Cuando los fondos del cheque sean garantizados, o en este aparezca la expresión “para abono en cuenta” no aplica esta causal, tampoco aplica cuando se estampa el sello de canje en el cheque, dado que este hace las veces de endoso entre bancos y no requiere certificación.
- Falta continuidad de endosos: aplica únicamente cuando aparezca interrumpida de forma manifiesta la cadena de endosos.
- Cheque enmendado: cuando el cheque es visiblemente enmendado incluso por causas naturales, siempre que quede alterado en su presentación formal, será devuelto.

- Falta cantidad determinada en letras y/o números: aplica cuando el girador no especifique la suma que incorpora en el título o cuando no es posible identificarla. Lo anterior sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 623 del Código de Comercio.
- Falta sello canje: el cheque será devuelto cuando el banco que lo recibe en consignación omita estampar el sello de canje o el mismo no sea legible, no aparece clara la fecha del mismo o no corresponde al día de su cobro.
- Mal remitido, no es a nuestro cargo: aplica cuando un cheque se recibe por compensación librado contra un banco ubicado en otra plaza o contra otro banco diferente a donde se presenta.
- Preséntese a nuestra oficina de giros: aplica cuando es necesario que el consignatario del cheque se presente en la oficina dueña de la cuenta.
- Requiere Certificar (en tres casos):
 - Abono de cheque fiscal en cuenta de la entidad pública beneficiaria.
 - Consignación del cheque en cuenta del primer beneficiario.
 - Abono en cuenta designada.
- Valor inconsistente entre el registro electrónico y el cheque físico: esta causal se da cuando se presentan diferencias entre el valor del cheque físico y el transmitido en el registro electrónico.
- Registro electrónico sin documento físico: cuando la entidad presentadora transmita un registro electrónico y no remita el cheque de manera física, estando obligada a hacerlo, el mismo será devuelto.

- Cuenta errada: aplica cuando la entidad presentadora transmita en el registro electrónico un número de cuenta errado, lo que produce la devolución automática del cheque.
- Número de cheque o instrumento errado: cuando la entidad presentadora transmita en el registro electrónico, un número de cheque errado, será devuelto.
- Código de ruta errado o de otra plaza: esta causal se aplica cuando la entidad presentadora transmita en el registro electrónico un código de ruta errado o correspondiente a una plaza diferente.
- Código de tránsito errado o de otro banco: aplica cuando la entidad presentadora transmita en el registro electrónico, un código de tránsito errado o correspondiente a una entidad bancaria diferente.
- Certificar consignación del cheque en cuenta del primer beneficiario: esta causal aplica exclusivamente a los cheques con negociabilidad restringida (diferentes a los fiscales) que para ser enviados al canje, requiere certificación de haber sido consignados al primer beneficiario.
- Falta certificar abono en cuenta: aplica en los casos en los que el banco no certifica el abono en cuenta cuando es un cheque con negociabilidad restringida y para abono en cuenta o solo para abono en cuenta.
- Falta confirmación del juzgado o entidad: esta causal aplica exclusivamente a títulos judiciales y de arrendamiento, y es responsabilidad del banco administrador de los títulos judiciales.

En ese orden de ideas, el canje de un cheque luego de ser consignado en una determinada cuenta corriente o de ahorros requiere de varios filtros para su verificación y canje efectivo, lo

cual termina haciendo un poco más demorado el proceso para el cobro y uso del dinero consignado, dejando en evidencia que cuando el beneficiario requiera con celeridad la utilización de los fondos depositados, el cheque resulta ser el método menos idóneo.

Este tipo de procesos que son vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia deben cumplir con todos los parámetros establecidos en la prestación de servicios, con el objetivo de generar un desarrollo transparente en el manejo de los pagos y que el cumplimiento de la función del cheque sea eficaz, teniendo en cuenta son susceptibles a ser devueltos por una considerable suma de causales.

2.5 Los delitos relacionados con el cheque

2.5.1 Fraude mediante cheque

Por fraude se puede entender que es la acción o las acciones encaminadas a ocasionar un perjuicio que generalmente es económico a una persona u organización pública o privada. El fraude pone en evidencia la intención y/o voluntad del autor de causar la afectación a la víctima, valiéndose de engaños, manipulación, adulteración, artimañas y conductas deshonestas para sacar provecho y ventaja de manera premeditada en una situación determinada. El término fraude viene del latín *Fraus* que significa engaño o daño derivado de un engaño en la lengua jurídica (Etimologías de Chile). Por otra parte, para Cabanellas (2006), el fraude es: “En un sentido general, engaño, abuso de confianza, acto contrario a la verdad o a la rectitud” (p. 141).

Vale aclarar que en la legislación colombiana no se tipifica el fraude como delito, sino que se encuentra contemplado en el Código Penal en dos casos como tipo penal específico. El primero que tiene relación con el objeto de estudio de la presente investigación es el “Fraude mediante cheque”, visto en el Artículo 248 y que establece que quien emita o transfiera cheques, sin contar

con fondos suficientes o que luego de entregarlo ordene de manera injustificada el no pago del mismo, incurrirá en prisión o multa según la cuantía de la afectación.

Mientras tanto, el Artículo 453 consagra el “Fraude procesal” y dispone que quien induzca en error a servidor público a través de cualquier medio fraudulento, para obtener provecho mediante resolución, sentencia o acto administrativo contrario a la ley incurrirá en prisión, multa e inhabilitación para el ejercicio de derechos y funciones públicas.

Retomando el tema que aquí atañe, se observa que el uso de cheques con fines fraudulentos puede encajar de manera ocasional en el Art. 248 del Código Penal, sin embargo, resulta preocupante lo irrisorias que son las penas consagradas para esa conducta, debido a que van de 16 a 54 meses de prisión y multa cuando la cuantía no pase de 10 salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Es de mencionar que en todo el ordenamiento jurídico este es el único artículo que hace referencia de forma directa al fraude mediante cheque, pero reduce a dos las causales de devolución o de no pago del cheque que son la insuficiencia de fondos y la orden de no pago posterior a la entrega del mismo. Esto permite que se abra un vacío normativo, quedando excluidas causales que resultan aún más comunes y frecuentes cuando se comete un fraude mediante una consignación de cheque como la procedencia de una chequera robada, cuando el documento presentado para su consignación resulta ser falso o simplemente cuando las firmas consignadas en el cheque no corresponden a las registradas para el manejo de la cuenta a la que está asociada la chequera.

Si a lo mencionado se le suma el hecho de que este tipo de conducta suele ser repetitiva y hay incluso avivatos que la han adoptado como fuente de ingresos, resulta necesario analizarla desde otra perspectiva normativa que la penalice de manera más severa. Por ende, a continuación se

abarca la estafa, un delito tipificado en el Artículo 246 del Código Penal y cuyo nombre es coloquialmente más usado por la ciudadanía, cuando se refieren a afectaciones económicas por consignaciones de cheques en canje.

2.5.2 La estafa

La palabra estafa tiene origen en el vocablo italiano “*staffa*” que significa estribo, según (Etimologías de Chile), el término originalmente era usado cuando alguien pedía algo “prestado” sin intención de devolverlo, incluso se cuenta que antiguamente “estafa” era la excusa que utilizaban algunas personas para pedirle el caballo prestado a alguien, que en realidad servía como “estribo” para subirse al caballo ajeno; en términos generales, entonces, la estafa era una forma de burlar el patrimonio de un individuo que por ese engaño o violación quedaba sin “estribo” o apoyo financiero.

De igual modo, es posible definir la estafa como un delito que atenta contra el patrimonio o la propiedad, donde un sujeto denominado estafador aprovechándose de la buena fe de la víctima hace uso de engaños, estrategias o manipulación para obtener para si un beneficio monetario o en especie.

Igualmente, la estafa es considerada un delito de carácter especial debido a que funciona a través del engaño, donde no hay uso de violencia, sino más bien una intención concreta de causar un perjuicio en el patrimonio de alguien. En otras palabras, la estafa se configura cuando un sujeto activo por ejemplo hace creer que tiene algo que vender o que pagará por algo, cuando en realidad engaña al sujeto pasivo, pues no existen las premisas prometidas lo cual termina afectando al sujeto pasivo, todo por medio del engaño. Según Mayer (2014), en el delito de estafa:

El engaño es el primer eslabón de una cadena de elementos causalmente vinculados, a saber: engaño, error, disposición patrimonial y perjuicio patrimonial. El engaño en la estafa, además, es el medio del que se vale el autor del delito para instrumentalizar al disponente y provocar el perjuicio patrimonial de este o de un tercero. (p. 1015)

Por consiguiente, con la estafa las personas buscan aprovecharse de los recursos de los demás sujetos, es decir, la estafa es considerada un delito contra el patrimonio. Cuando se comete un delito de estafa se está atentando contra los intereses patrimoniales de otra persona, este delito además se encuentra validado bajo actos como la comunicación entre los sujetos, la cual genera un ambiente de confianza entre el victimario y la víctima, que provoca en este último una mejor recepción de la información, lo que lo lleva a caer en el engaño.

En esta misma línea, para Oneca (1958), citado por Universidad José Antonio Páez (2011):

La estafa es la conducta engañosa, con ánimo de lucro injusto, propio o ajeno, que, determinando un error en una o varias personas, las induce a realizar un acto de disposición, consecuencia del cual es un perjuicio en su patrimonio o en el de un tercero. (p. 12)

Esto quiere decir que cuando hay un delito por estafa se entiende que hay una acción premeditada de engaño sobre el sujeto, que traerá un beneficio para el engañador. Este es un delito que difiere del robo o el hurto, puesto que en este caso, la víctima ha entregado de forma voluntaria sus elementos, ya sean monetarios o materiales, de los que el victimario ha tomado posesión. Según Castillo (s.f.), la estafa tiene ciertos elementos constitutivos; así pues, para que haya estafa es necesario:

A. Que haya tenido lugar mediante el empleo de maniobras fraudulentas;

- B. Que la entrega o remesa de valores, capitales u otros objetos haya sido obtenido con la ayuda de esas maniobras fraudulentas;
- C. Que haya un perjuicio;
- D. Que el culpable haya actuado con intención delictuosa. (párr. 7)

Esta serie de elementos hacen de la estafa una de las formas de delito más comunes a nivel mundial en la actualidad, sobre todo asociado al fraude cibernético, es decir, para analistas como Rodríguez citado por García (2016), en términos de impacto económico:

Las pérdidas por crimen cibernético a nivel mundial son de 300.000 millones a 1 billón de dólares. Solo en fraudes bancarios, clonación y robo de credenciales, se estima que por cada 10.000 pesos que se muevan por una cuenta, 20 se pierden por fraudes. (párr. 25)

En Colombia, por ejemplo para el 2015, la banca reportó a “la Superintendencia Financiera que asumió 122.000 millones de pesos en pérdidas por concepto del riesgo de su operación, y en enero de 2016 iban 10.000 millones” (párr. 1); todo asociado a las estafas por pagos por internet. De esa forma, según la banca, el arribo de la tecnología ha traído nuevas modalidades de robo y defraudación que en ocasiones resultan ser mucho más efectivas, pues los usuarios al hacer pagos por internet pueden resultar estafados, dado que el producto nunca llega o no existe.

Esto representa una problemática que afecta a todos los ciudadanos, es por esto que en Colombia se han venido desarrollando algunos mecanismos legales, con el propósito de proteger a los ciudadanos y de castigar a los victimarios. En ese sentido, el delito de estafa se encuentra consagrado en el Código Penal en su artículo 246, en el cual este se entiende de la siguiente manera:

El que obtenga provecho ilícito para sí o para un tercero, con perjuicio ajeno, induciendo o manteniendo a otro en error por medio de artificios o engaños, incurrirá en prisión de

treinta y dos (32) a ciento cuarenta y cuatro (144) meses y multa de sesenta y seis punto sesenta y seis (66.66) a mil quinientos (1.500) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Así mismo, se contemplan en el mismo código algunas circunstancias que agravan el delito por ejemplo el uso de la estafa en relación a la vivienda de interés social y también la estafa asociada al secuestro o extorsión. Dentro de este marco legal y conceptual también se encuentra la Sentencia de Casación 28693 de 2008, donde “el delito de estafa supone la creación de una situación inexistente que induce en error a la víctima” (Corte Suprema de Justicia, 2008, p. 7).

Lo anterior quiere decir que el uso de artificios engañosos en las personas determina que “la estafa es un delito de inteligencia, que requiere el despliegue de actos hábilmente preparados y bien concebidos para revestir capacidad de inducir en error a la víctima” (Martínez, 1992, p. 288). De tal modo, la estafa tiene diversas modalidades de las que los sujetos activos sacan provecho, una de ellas es el comercio cibernético, es decir, la compra y venta de productos por internet.

2.5.3 La modalidad de estafa con cheques en canje

La evolución de la estafa, como muchos otros procesos, se ha dado a la par del desarrollo tecnológico e informático, el cual permite que haya una mejor comunicación y sistemas de apoyos más abiertos, fáciles y prácticos; pero así mismo, se han desarrollado modalidades de ataque al patrimonio de las personas. Tal como lo aseveró Copman (2015):

La introducción de la informática en la gestión y asignación de activos patrimoniales ha permitido que, haciendo uso de estos sistemas, se puedan realizar transmisiones injustas de dichos activos. Además de que, a través del uso del engaño, el victimario es capaz de producir un perjuicio patrimonial a la víctima. (p. 8)

2.5.4 Análisis de datos provenientes de medios de comunicación locales y nacionales

Siguiendo esta línea, en la actualidad uno de los medios que más usan los delincuentes para engañar y luego estafar a sus víctimas es la consignación de cheque. Este medio resulta efectivo debido a que cuando se realiza una consignación con cheque el saldo depositado en la cuenta aparece en “canje” que significa que el cheque queda en proceso de verificación para su pago efectivo, pero muchas personas no se percatan de ese detalle, así por ejemplo, en el caso de las ventas a través de plataformas electrónicas los vendedores, que en este caso son los incautos envían los productos que venderán, luego el cheque rebota y cuando la víctima procede a verificar su estado de cuenta ha desaparecido el saldo que se encontraba en canje o verificación, es decir, el cheque no tenía fondos para ser cobrado o incurrió en alguna de las causales que ocasionan su devolución.

De esta manera, El Heraldó (2012) explicó que en el país son crecientes las denuncias por estafa por medio del uso del cheque, por ejemplo, en la ciudad de Barranquilla desde hace algunos años se ha desarrollado una modalidad en la que los delincuentes llegan a diversos negocios comerciales para comprar algún artículo, estudian el lugar y dependiendo de quién los atiende y realice la venta, le proponen pagar la compra con un cheque de gerencia. No obstante, en el caso expuesto por el diario, en el que las víctimas perdieron unos equipos e implementos de estética y cosmetología:

La estafa radica en que la transacción la realizan un miércoles o jueves, en la que depositan el cheque en la entidad que el vendedor escoja, lógicamente en el saldo se refleja el dinero en canje circunstancia por la que presionan los delincuentes que piden

con urgencia la entrega de los equipos una vez llega el sábado. Pasados dos o tres días el cheque rebota y los vendedores quedan estafados. (párr. 6)

En casos como el anterior se torna más difícil para el vendedor desconfiar de los supuestos compradores, debido a que al existir contacto físico entre las partes se genera una atmósfera de tranquilidad que finalmente afecta de manera irremediable al vendedor, aspectos como la buena presentación personal de los delincuentes, la exhibición de documentos falsos, cédulas adulteradas, direcciones, teléfonos, entre otros, son usados como herramienta para ganar la confianza de las víctimas.

Cabe aclarar que los casos más frecuentes son de afectados que ponen a la venta artículos en plataformas de comercio electrónico, dado que al no existir contacto físico entre el comprador y el vendedor se hace más difícil el rastreo de los delincuentes y resulta imposible la recuperación de los artículos

Tal es el caso de un usuario que a través del Portal (Seguridad en Línea), el 24 de febrero de 2014 denunció haber sido víctima de un sujeto de acento “costeño” que lo contactó luego de haber ofertado en las plataformas de compra y venta como OLX y Alamaula su consola de videojuegos, el supuesto comprador negoció el precio del artículo y una vez acordado procedió a realizar la consignación en la cuenta del vendedor. Posteriormente la víctima recibió a vuelta de correo electrónico una fotografía del recibo de consignación por el valor acordado, para confirmar revisó el saldo en la página web de su banco y efectivamente el valor se veía reflejado en su cuenta, sin embargo no advirtió el término “saldo en canje” que supone que la consignación fue realizada por medio de un cheque que está sujeto a verificación y que no contaba aún con ese dinero.

Para terminar, la víctima entregó el artículo a una persona enviada por el estafador a recogerlo y perdió su consola de videojuegos, puesto que una vez transcurrido el término de verificación del cheque no se hizo efectiva la consignación. Además de este caso en el portal, están contenidas denuncias de personas que han sido afectadas de manera similar y otras que se han dado cuenta a tiempo del intento de estafa y alertan a la ciudadanía para que no sean más los afectados.

Por otro lado, el Periódico El Tiempo (2015b), en un artículo titulado “10 estafas de moda en las que usted podría caer”, advirtió sobre 10 nuevas modalidades de estafa entre las que en el puesto 2 se ubica la llamada: “Tumbados ‘Online’”, en la que destaca que en lo corrido del 2015 la Policía tenía un registro de 4000 casos y lo más alarmante es la abstención a denunciar de parte de los afectados; además señaló que inicialmente los afectados eran los compradores que pagaban por un producto que nunca recibían o les llegaba en mal estado, pero que la modalidad se ha ido sofisticado debido a que los estafadores ahora apuntan a los vendedores de objetos valiosos, a los que contactan y pagan con una consignación de cheque, los cuales reciben la notificación del pago por parte de su entidad bancaria y luego de verificarla incluso vía web entregan la mercancía, pero para sorpresa de estos al día siguiente el pago aparece reversado.

Por consiguiente, dos días después, el Periódico El Tiempo publicó una lista de “Consejos para no caer en las estafas de moda”, en las que nuevamente advirtió sobre nuevas modalidades de estafa, entre las cuales hace mención de la verificación de la veracidad de los pagos, debido a que según la Policía Nacional se tiene conocimiento de casos, en la cuales los compradores de artículos en plataformas de comercio electrónico pagan mediante una consignación con cheque y que tal pago nunca se hace efectivo, pues en estos casos sucede que en el lapso de canje del

cheque el depositante da orden de no pago o sencillamente no contaba con fondos suficientes para soportarlo.

De este modo, el Periódico El Tiempo (2015a) volvió a arremeter en contra de este tipo de delito con un artículo titulado “No paran las denuncias por avivatos que estafan a través de OLX”, en el cual apunta directamente a la plataforma de comercio electrónico OLX, señalando que los delincuentes han aprendido a sacarle provecho para estafar incautos. El artículo destaca además que la Policía Nacional debido a las constantes denuncias destinó un grupo especial de investigación para atender y analizar dichos casos.

Ahora bien, un informe hecho por la Dijín reveló que en casi más de la mitad de las denuncias las víctimas declaran fraudes por la venta de celulares, televisores, vehículos, mascotas, máquinas de coser, cámaras y otros artículos electrónicos, durante la investigación la Policía se reunió con representantes y voceros de la marca en Colombia (con sede en Buenos Aires, Argentina), los cuales manifestaron que “la firma hace las veces de intermediaria y no es responsable por la información o fraude que cometan quienes usan la plataforma” (párr. 4).

Además, la Policía manifestó a el Periódico El Tiempo que lo que buscan como autoridad competente es que OLX en este caso, ajuste los parámetros de su página a la norma colombiana para ser exactos a la Ley 1480 del 2011, sobre los derechos de los consumidores, lo que garantizaría por ejemplo, que la recolección de información se realice de tal forma que permita a las autoridades realizar investigaciones efectivas acerca de los ilícitos que se comentan a través de ella.

Dentro de la misma investigación, la Dijín elaboró un listado de los casos que se presentan con mayor frecuencia en el que puntualiza que los compradores no son los únicos estafados, sino que han venido en aumento los casos en los que los vendedores entregan los artículos publicados

para la venta y estos convencidos de que la supuesta consignación recibida en su cuenta bancaria se ha hecho efectiva se llevan una gran sorpresa al momento de querer usar o retirar su dinero, pues se terminan enterando tarde de que la consignación fue rechazada, puesto que casi siempre los estafadores pagan con cheques sin fondos.

La problemática en mención se presenta a nivel nacional y no solo en las ciudades principales, en Barrancabermeja, por ejemplo, el Diario Extra (2016) publicó como encabezado en su sección de noticias judiciales “Víctima denuncia nueva modalidad de hurto a través de internet”; en la noticia, la víctima denunció que puso a la venta en una página de clasificados en internet seis computadores, con sus respectivas mesas junto con una impresora. Jorge Hernández relató al diario que no pasó mucho tiempo cuando apareció un supuesto comprador, que este envió a su correo electrónico el recibo de la consignación acompañado del NIT de su empresa y otros documentos que generaron confianza en el vendedor y lo hicieron pensar que el comprador era una persona seria y confiable; no obstante, después de recibir los soportes de pago y teniendo ya los elementos embalados y listas para ser entregadas, Jorge quiso como medida preventiva tener la certeza de que todo iba bien con el pago y se dirigió a su entidad bancaria en la que fue advertido por empleados del banco sobre la falsedad de la consignación.

Pese a que en casos como el de Jorge no se logró materializar la estafa, no existe una medida preventiva que frene el accionar delincuenciales de los estafadores, dado que como pasó en su caso, al querer instaurar una denuncia en contra de quien o quienes quisieron estafarlo, funcionarios de la Fiscalía General de la Nación no le permitieron hacerlo debido a que la estafa no había sido consumada.

De tal manera, a través de varios medios de comunicación se ha alertado a la ciudadanía acerca de esta modalidad, en el portal de VICE Colombia (el cual fue fundado en 1994 como una

publicación impresa mensual en Montreal y hoy es un medio global para jóvenes, que incluye una revista, eventos, música online, televisión y documentales, que opera en más de 30 países del mundo. En Colombia, VICE arrancó operaciones en febrero de 2014), el 18 de agosto de 2016 fue publicado un artículo que se titula “Así tumban en Colombia a los que venden cosas por internet”, en el cual también se habla en detalle acerca de esta problemática y cuenta como “una nueva generación de ladrones encontró trabajo en plataformas como Mercado Libre, OLX, eBay, entre otras” (párr.4).

De acuerdo con el artículo, es de conocimiento general que una vez que las personas realizan una primera compra exitosa por internet se sienten satisfechos por las comodidades que implican las compras en línea, al ahorrarse filas, caminatas y desplazamientos engorrosos de un establecimiento de comercio a otro para encontrar lo que desean comprar, así se vuelve casi que un hábito seguir comprando en línea, en el caso de los vendedores también en ventas exitosas la sensación es de plena satisfacción, puesto que sin los gastos que implica mantener un local físico, costos de publicidad, cumplimiento de horario, etc., una venta efectiva representa una ganancia libre.

Sin embargo, infortunadamente las ventas no son siempre efectivas como se espera, debido a que la capacidad de reinversión de los delincuentes parece infinita, estos siempre están a la vanguardia. El artículo destacó además:

Que un estudio de Visa y Euromonitor estimó que en Colombia, las ventas en tiendas virtuales en 2015 fueron de 3.100 millones de dólares. Un 18% más que en 2014, cuando fueron de 2.600 millones. Reveló además otro dato: según ComScore, una compañía de medición de mercadeo en internet, Mercado Libre es el comercio más visitado por colombianos. (VICE Colombia, 2016, párr. 4)

Según VICE Colombia, desde antes del año 2014 se puso de moda una modalidad de estafa a la inversa, donde el comprador que siempre se encontraba en aparente desventaja, se las ingenia para robar a vendedores incautos; todo esto basados en denuncias encontradas por ellos en internet, aunque advierten que no descartan el hecho de que pueden existir muchas más antiguas.

El artículo contiene también el testimonio de una víctima en la ciudad de Medellín que cuenta cómo sucedieron los hechos en los que perdió una cámara fotográfica que puso a la venta a través de OLX. La explicación que recibió Daniel de parte de las autoridades es breve, el término “consignación en canje”, esas tres palabras que las víctimas pasan por alto indican que el comprador le pagó mediante una consignación con cheque. Lo que estos ignoran involuntariamente (motivo por el que Daniel, en su caso, cayó en la trampa) es que el cheque para hacerse efectivo tiene un periodo de canje o verificación, en el que quien realizó el depósito puede revertir el pago; o bien puede tratarse de un cheque sin fondos, conocido popularmente como “cheque chimbo”.

Ahora bien, en el Centro Cibernético Policial manifiestan conocer este tipo de estafa, de hecho señalan que es muy común y que pese a que en el CAI Virtual reposan cientos de denuncias relacionadas con esta modalidad, la Policía Nacional no tiene una categoría tan específica como la de "estafas por compra o venta de productos en internet". En el Centro Cibernético se reportan capturas de sospechosos por delitos parecidos, pero ninguno corresponde específicamente a este tipo de estafa. En otras palabras, lo más preocupante del asunto es que los estafadores, pese al conocimiento que tienen las autoridades policiales, entidades bancarias y entes de control, siguen libres al acecho de incautos.

En ese mismo ámbito, el 22 agosto de 2016 en el portal Xataca Colombia, Tamayo (2016) emitió una publicación titulada “Así están robando a los vendedores por internet en Colombia”, en la que también alertó a sus lectores acerca de la nueva modalidad de estafa. Según Tamayo (2016), en los casos que se han presentado con este delito, aparentemente el vendedor tiene una ventaja ante el comprador, puesto que este último se muestra como el comprador perfecto que contacta a la víctima, haciendo ver que está muy interesado en el producto ofertado y además no pide “rebaja” una costumbre muy común en las ventas en Colombia, otro aspecto importante es que el supuesto cliente nunca se encuentra dentro de la ciudad en la que se está ofertando el producto, siempre manifiesta vivir en otra ciudad, pero “por fortuna” tiene un familiar o amigo que vive en ese sitio y esa persona se encarga de hacer la recogida después de realizar el pago; esta tercera persona finalmente es un cómplice del estafador que al no suministrar ningún dato o contacto al vendedor recibe el producto y no deja rastro.

Igualmente, el cliente realiza la consignación por el valor acordado y envía al vendedor un comprobante por dicho valor, confiado por observar el dinero depositado en su cuenta el cliente procede a realizar la entrega o envío del producto y transcurrido un día o más según el día en que se realizó la consignación, el dinero desaparece de la cuenta dando como resultado la estafa y afectación al incauto vendedor que de muchas formas trata de contactar al convincente “comprador” y por supuesto, sus números de contactos ya no se encuentran en servicio. El artículo además contiene una lista de recomendaciones a los usuarios de plataformas de compra y venta electrónica, con el fin de que estos tengan en cuenta aspectos importantes para no caer en la trampa de los estafadores que están en sintonía con los avances tecnológicos e incursión de nuevas formas y plataformas de comercio.

Por su parte, la Revista Dinero (2016), en una noticia publicada el 9 de septiembre de 2016 titulada “Consignación en canje”, la nueva modalidad de robo, habla de la capacidad de innovar que tienen los delincuentes y narra la forma en la que funcionan este tipo de estafas, recomienda además que en los casos de personas estafadas aunque no sea una medida de solución inmediata, denunciar siempre es importante, pues de esta forma y a través de esa información, se alimentan las bases de datos y es posible analizar los patrones de criminalidad cibernética, algo que finalmente facilita la identificación de los ladrones.

En tanto, la revista señaló que infortunadamente, el principal obstáculo en este tipo de delitos es el débil marco legal que existe en Colombia respecto a los mismos. Las penas por este tipo de delitos están alrededor de los 32 meses, lo cual indica además que puede evadirse el tiempo en la cárcel y pagar una sanción económica u otras labores que cumplan la condena. Cuando el monto supera los \$80 millones la pena se incrementa, sin embargo sigue siendo muy laxa; por esta razón, las investigaciones se enfocan en demostrar la comisión de otros delitos como concierto para delinquir, dado que estos estafadores nunca trabajan solos, pero esto también resulta en un proceso más demorado.

Sin embargo, este tipo de modalidad no solo se presenta en las ventas electrónicas, también existen otras formas de engañar incautos por medio del cuestionado medio de pago, “el cheque”, el 13 de noviembre de 2016 el Diario el Pílon en la ciudad de Valledupar emitió una alerta titulada: “Policía advierte sobre nueva modalidad de estafa”, en la cual explica que mediante el sistema del volanteo se ha originado una nueva modalidad de estafa.

En este caso específico, los estafadores reparten en las calles volantes con ofertas llamativas de grandiosos créditos a empleados e independientes, sin los numerosos requisitos que exigen un banco o compañía de financiamiento. Por supuesto, los interesados, necesitados de dinero y

deslumbrados por la falsa publicidad, contactan a los supuestos prestamistas para solicitar un crédito; este contacto siempre es telefónico dado que los estafadores solo suministran un número de WhatsApp en los volantes.

Según el teniente Jorge Romo, jefe del grupo de investigación de la Sijín en Valledupar, la alerta en el departamento del Cesar fue emitida por denuncias presentadas en Norte de Santander y que estaría llegando a la ciudad de Valledupar. Una vez surte efecto la publicidad y hay contacto telefónico entre las partes, los estafadores ofrecen el servicio y luego de un estudio consignan a la cuenta del cliente la suma de dinero requerida, consignaciones que se realizan con cheques sin fondo, de lo cual se percatan los afectados una vez transcurre el término de canje, además de ser un detalle desconocido para ellos, pues estos confían en que pueden disponer libremente del dinero que ha sido depositado en su cuenta.

Ahora, el detalle de la estafa está en que una vez hecha la consignación por parte de los prestamistas, con la confianza de los incautos ya ganada, exigen que estos compren una supuesta póliza para poder asegurar el pago de la deuda cuyo valor oscila entre los trescientos y quinientos mil pesos (\$300.000 – \$500.000), este valor es el que finalmente pierden los afectados, pues la mencionada póliza no existe y el valor depositado en sus cuentas desaparece como por arte de magia una vez transcurre el término de canje.

En ese orden de ideas, expertos internacionales se han referido al cheque como un medio de pago engorroso, e incluso han llegado a afirmar que tiene los días contados. Raúl Jaime Maestre, profesor de los programas Máster en la Escuela de Negocios IEBS de España, profesional experto en el sector finanzas, escritor de varios libros de emprendimiento y finanzas y colaborador en programas de televisión en España y México, habla acerca del cheque y del creciente desuso del mismo en España, en comparación con otros países de Europa. En un

artículo titulado “Pero, ¿sigue quedando gente que pague con cheque?” de El Blog Salmón (2017), se establece lo siguiente:

El cheque ya empezaba a no utilizarse antes del Euro. Un riesgo muy importante que se asume con este medio de pago es la potencial falta de solvencia de quien realiza el pago y la imposibilidad del receptor de verificar la solvencia antes de aceptarlo, han convertido los cheques en un medio de pago poco fiable. (párr. 13)

De acuerdo con el Banco Central Europeo, el cheque está extinto en ocho países de Europa, en Eslovaquia, Estonia, Holanda, Hungría, Letonia, Polonia, Suecia e Irlanda ya no se puede comerciar con dicho título valor y resulta imposible pagar un bien o servicio con cheque, puesto que ha sido remplazado por otros medios de pago como las tarjetas, transferencias, entre otros.

Jaime Maestre agregó:

Que el cheque tiene un formato físico y por tanto, se tiene que gestionar de forma presencial, lo han condenado a ser un instrumento de pago engorroso para gestionar su liquidación y animó a la gente a buscar otras formas de pago alternativas. (El Blog Salmón, 2017, párr. 16)

Así pues, en el país las alertas por la modalidad de estafa mediante el uso de cheques no se detuvieron, en 2017 se registraron también cientos de denuncias de ciudadanos afectados. Entre muchas se destaca una publicada por Caracol Radio en Tunja, en la que quedó demostrado que a pesar de que la mayoría de denuncias apuntan a artículos electrónicos algunos delincuentes han logrado impactar en una mayor cuantía el bolsillo de sus víctimas, puesto que como en noticias como la publicada el 31 de mayo de ese año, el medio de comunicación relató el caso de un mecánico que puso a la venta un vehículo marca Chevrolet Aveo, color rojo de placas RGN 943 de Bogotá, días después de haber publicado el anuncio en una plataforma de mercado virtual

recibió la llamada de una atractiva mujer que se mostró interesada en comprar el automotor y se dirigió incluso a su taller para cerrar supuestamente el negocio del que ya habían conversado.

Seguidamente, la mujer convenció al vendedor de recibir el pago mediante un cheque de gerencia y este aceptó la propuesta, por lo que procedió a tramitar los documentos de traspaso, surtido todo el trámite se despidieron y el incauto vendedor minutos después trató de contactar a la compradora, pero se percató de que su número había sido reportado como robado, alarmado por ese detalle decidió contactar a su entidad bancaria para verificar la veracidad del cheque con el que le habían pagado su vehículo y la entidad le informó que el cheque era falso, al igual que los documentos de identidad de la mujer. En casos como este queda demostrado que el bien afectado queda fuera de comercio debido a que los delincuentes no desean ser rastreados por las autoridades ni las víctimas, por lo que les resulta más fácil vender los vehículos para desguazar.

De ese modo, el 9 de junio de 2017 el diario El Universal en la ciudad de Cartagena volvió a prender las alarmas con un nuevo caso titulado: “Creyó vender su producto en internet, pero lo estafaron con cheque sin fondo”. En esta ocasión, el diario relata el caso de un joven cartagenero que ofertó en una plataforma de comercio electrónico una caja registradora, de la cual recibió una oferta 60 días después de publicado su anuncio, el interesado le manifestó que era trabajador de una reconocida compañía minera y se encontraba trabajando dentro de la mina, pero le dijo que su esposa vivía en la ciudad de Cartagena y que ella iría a constatar el estado en el que se encontraba la caja registradora para poder concretar el negocio.

Así pues, la mujer se encontró con el vendedor para mirar la máquina, el hombre que inicialmente contactó al joven vendedor le comunicó que iba a realizar la consignación del valor acordado, puesto que su esposa le confirmó que el producto estaba en perfectas condiciones, transcurridos unos minutos al joven le llega un mensaje de texto de su banco confirmando la

consignación. El joven avisó al comprador que podía enviar a recoger la caja registradora e hizo la entrega de la misma, pero después de esto y para su desagradable sorpresa, en el momento en el que se encontraba tanqueando su vehículo le dicen que su tarjeta no tenía fondos suficientes. Tratando de aclarar el malentendido se dirigió a su banco, en donde le dijeron que había sido estafado.

De esa manera, la entidad bancaria de la víctima le confirmó además que la chequera que usaron para hacer la consignación había sido reportada cuatro años atrás como robada, la firma consignada en el documento no era la registrada por el titular; además, la chequera estaba asociada a una cuenta en la ciudad de Medellín. El diario también afirmó:

[Que] el presunto estafador desapareció, bloqueó las llamadas y el WhatsApp de su comprador. Lo único que se conoce es que el hombre se hace llamar Carlos Pérez, y la nueva modalidad de estafa la aplica los viernes por las tardes para que los incautos no tengan tiempo, sino hasta el lunes, de verificar en una entidad bancaria la veracidad de la consignación. (párr. 6)

Igualmente, en Aguachica, en ese mismo mes, resultó estafada una familia de comerciantes, el Portal HSB Noticias narró que la cuantía de la afectación a las víctimas fue de \$10.000.000, una suma bastante considerable. Laura Medina, la afectada, relató que un supuesto comerciante de la ciudad de Medellín la contactó y solicitó un pedido de ropa avaluado en \$10.000.000, la familia que se dedica a la venta y distribución de ropa no tenía la totalidad del pedido, pero teniendo en cuenta las ganancias que traería consigo concretar dicho negocio, decidieron endeudarse para completarle el pedido al supuesto cliente.

Antes de realizar el envío del pedido, el estafador envió vía WhatsApp una fotografía de la consignación que indicaba que la consignación había sido efectuada en efectivo. En el caso de

Laura Medina, esta agregó que se comunicó con el Banco de Bogotá, la entidad en la cual tenía su cuenta para verificar que efectivamente el dinero había ingresado a la misma, ellos le aseguraron que la consignación había sido realizada con un cheque y que en más o menos dos días haría canje.

Entonces, desconociendo la existencia de una nueva modalidad de estafa, que precisamente operaba de la manera en la que se estaba desarrollando la venta que estaba llevando a cabo, Laura decidió confiar en su cliente y envió el pedido a la ciudad de Medellín, pero transcurridos dos días después de realizar el envío se dirigió a la entidad para hacer el retiro del dinero, pero en su cuenta no se encontraba tal valor, la consignación no se hizo efectiva pues el cheque consignado no tenía fondos. Como Laura son muchas las personas que desconocen esta modalidad y así como en su caso, que fue informada con tiempo por su entidad de que la consignación había sido realizada mediante un cheque, decidieron confiar en la buena fe de sus “clientes” y por supuesto, en los filtros de seguridad de las entidades bancarias que operan a nivel nacional, de las que se esperaba que por lo menos posean una relación de las chequeras y las cuentas a las que están asociadas y la provisión de fondos de las mismas; aspectos que deberían automatizarse y frenar en el primer intento a los estafadores que se acercan a los bancos a realizar consignaciones con chequeras robadas, sin fondos y/o con cualquier causal de devolución que puedan detectar los cajeros que están capacitados para esos casos.

En este sentido, se puede evidenciar que no son propiamente las redes sociales y/o plataformas de comercio electrónico las que deben ser replanteadas en cuanto a su uso, sino el cheque como medio de pago, que por sus características definitivamente se ha quedado atrás en materia de garantías y no resulta tan efectivo para el uso que se le dio desde su adopción en Colombia.

2.5.5 Datos provenientes de la Policía Nacional de Colombia

Tabla 1

Ministerio De Defensa Nacional

POLICÍA NACIONAL



DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN CRIMINAL E INTERPOL DENUNCIAS REGISTRADAS POR EL ARTÍCULO 246 ESTAFA PERÍODO COMPRENDIDO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE AÑOS 2015 AL 2017

DEPARTAMENTO	MODALIDAD	2015	2016	2017
ANTIOQUIA	CHEQUE FALSO	9	10	0
ANTIOQUIA	CHEQUE ROBADO	4	1	0
ANTIOQUIA	CHEQUE SIN FONDO	6	17	19
ARAUCA	CHEQUE SIN FONDO	0	0	1
ATLÁNTICO	CHEQUE FALSO	5	5	0
ATLÁNTICO	CHEQUE ROBADO	2	0	0
ATLÁNTICO	CHEQUE SIN FONDO	7	11	18
BOLÍVAR	CHEQUE FALSO	2	3	0
BOLÍVAR	CHEQUE ROBADO	2	3	0
BOLÍVAR	CHEQUE SIN FONDO	1	4	11
BOYACÁ	CHEQUE FALSO	1	2	0
BOYACÁ	CHEQUE ROBADO	1	0	0
BOYACÁ	CHEQUE SIN FONDO	3	9	18
CALDAS	CHEQUE FALSO	3	0	0
CALDAS	CHEQUE ROBADO	0	1	0
CALDAS	CHEQUE SIN FONDO	1	12	21
CAQUETÁ	CHEQUE SIN FONDO	0	3	1
CASANARE	CHEQUE FALSO	1	0	0
CASANARE	CHEQUE ROBADO	0	1	0
CASANARE	CHEQUE SIN FONDO	2	3	0
CAUCA	CHEQUE FALSO	0	1	0
CAUCA	CHEQUE SIN FONDO	0	0	6
CESAR	CHEQUE SIN FONDO	0	1	0
CÓRDOBA	CHEQUE FALSO	2	1	0
CÓRDOBA	CHEQUE SIN FONDO	2	4	6
CUNDINAMARCA	CHEQUE FALSO	53	18	3
CUNDINAMARCA	CHEQUE ROBADO	16	18	3
CUNDINAMARCA	CHEQUE SIN FONDO	43	72	117

GUAJIRA	CHEQUE SIN FONDO	0	1	2
GUAVIARE	CHEQUE SIN FONDO	0	0	1
HUILA	CHEQUE FALSO	4	1	0
HUILA	CHEQUE ROBADO	3	2	0
HUILA	CHEQUE SIN FONDO	5	15	10
MAGDALENA	CHEQUE FALSO	0	2	0
MAGDALENA	CHEQUE SIN FONDO	1	4	1
META	CHEQUE FALSO	1	1	0
META	CHEQUE ROBADO	1	0	0
META	CHEQUE SIN FONDO	2	8	4
NARIÑO	CHEQUE FALSO	0	0	1
NARIÑO	CHEQUE SIN FONDO	0	1	8
NORTE DE SANTANDER	CHEQUE FALSO	6	1	0
NORTE DE SANTANDER	CHEQUE ROBADO	1	1	0
NORTE DE SANTANDER	CHEQUE SIN FONDO	13	17	7
PUTUMAYO	CHEQUE SIN FONDO	0	1	0
QUINDÍO	CHEQUE FALSO	0	0	1
QUINDÍO	CHEQUE ROBADO	1	0	0
QUINDÍO	CHEQUE SIN FONDO	0	0	3
RISARALDA	CHEQUE FALSO	8	4	0
RISARALDA	CHEQUE ROBADO	3	0	0
RISARALDA	CHEQUE SIN FONDO	20	7	13
SANTANDER	CHEQUE FALSO	5	4	0
SANTANDER	CHEQUE ROBADO	0	2	0
SANTANDER	CHEQUE SIN FONDO	11	31	55
SUCRE	CHEQUE FALSO	1	1	0
SUCRE	CHEQUE SIN FONDO	0	4	2
TOLIMA	CHEQUE FALSO	4	0	0
TOLIMA	CHEQUE ROBADO	2	1	0
TOLIMA	CHEQUE SIN FONDO	1	3	6
VALLE	CHEQUE FALSO	20	6	0
VALLE	CHEQUE ROBADO	8	2	0
VALLE	CHEQUE SIN FONDO	37	26	35
	TOTAL	324	346	373

Fuente: Dijín-Policía Nacional. Datos extraídos el día 26 de marzo del año 2019. Cifras sujetas a variación, en proceso de integración y consolidación con información de Fiscalía General de la Nación.

El anterior es un cuadro estadístico donde se consolidan las denuncias por estafa recibidas por la Policía Nacional, de esa base de datos se extrajeron las estafas relacionadas con cheque en el país en el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2015 y el 31 de diciembre de 2017. En este se puede evidenciar un total de 324 denuncias en el año 2015 que en los años siguientes

aumentaron; esto sin contar con las denuncias del CAI Virtual, las recibidas a través de la Fiscalía General de la Nación y aquellas en las que las víctimas se abstienen de denunciar debido al desconocimiento del estafador o la cuantía de la afectación.

2.5.6 Datos provenientes de la Fiscalía General de la Nación

Tabla 2

*Datos abiertos de la Fiscalía General de la Nación – Noticia criminal (Delitos específicos)
Año 2015 / Denuncias y Querellas por fraude mediante cheque
(Según modalidad y etapa procesal).*

TIPO NOTICIA	ETAPA PROCESAL	MES	DESCRIPCION	TOTAL
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	5
DENUNCIA	QUERELLABLE	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	40
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	12
QUERELLA	JUICIO	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	JUICIO	Ene.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Feb.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	EJECUCIÓN DE PENAS	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	44
QUERELLA	INDAGACIÓN	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	11
QUERELLA	JUICIO	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Feb.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	3
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	10
QUERELLA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	53
QUERELLA	JUICIO	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
QUERELLA	JUICIO	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	4
DENUNCIA	QUERELLABLE	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	35
QUERELLA	INDAGACIÓN	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	17
QUERELLA	JUICIO	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	EJECUCIÓN DE PENAS	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	14
QUERELLA	QUERELLABLE	May.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
QUERELLA	QUERELLABLE	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	42

DENUNCIA	INDAGACIÓN	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	7
DENUNCIA	EJECUCIÓN DE PENAS	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	QUERELLABLE	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	44
QUERRELLA	INDAGACIÓN	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	17
QUERRELLA	QUERELLABLE	Jun.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	INVESTIGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	QUERELLABLE	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	37
QUERRELLA	INDAGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	20
QUERRELLA	QUERELLABLE	Jul.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	4
QUERRELLA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	53
QUERRELLA	JUICIO	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	INDAGACIÓN	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	14
DENUNCIA	INVESTIGACIÓN	Sep.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERRELLA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	16
QUERRELLA	QUERELLABLE	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	38
QUERRELLA	JUICIO	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	EJECUCIÓN DE PENAS	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	QUERELLABLE	Sep.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERRELLA	JUICIO	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
QUERRELLA	QUERELLABLE	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	38
QUERRELLA	QUERELLABLE	Oct.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
QUERRELLA	INDAGACIÓN	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	8
QUERRELLA	JUICIO	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	EJECUCIÓN DE PENAS	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	4
DENUNCIA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	14
QUERRELLA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	25
QUERRELLA	JUICIO	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INVESTIGACIÓN	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERRELLA	QUERELLABLE	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	34
QUERRELLA	INDAGACIÓN	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	15
QUERRELLA	JUICIO	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
TOTAL				728

Fuente: Fiscalía General de la Nación. Datos extraídos el día 12 de Abril del año 2019. (Datos abiertos de la FGN) Estas estadísticas corresponden a los registros de las noticias criminales en el Sistema Penal Oral Acusatorio (SPOA)

En el anterior cuadro podemos observar un consolidado de las noticias criminales registradas en el SPOA de la fiscalía General de la Nación, en el año 2015 se presentaron 728 casos entre denuncias y querellas relacionadas el delito de fraude mediante cheque.

Tabla 3

*Datos abiertos de la Fiscalía General de la Nación – Noticia criminal (Delitos específicos)
Año 2016 / Denuncias y Querellas por fraude mediante cheque (Según modalidad y etapa procesal)*

TIPO NOTICIA	ETAPA PROCESAL	MES	DESCRIPCION	TOTAL
DENUNCIA	QUERELLABLE	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	4
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	14
QUERELLA	QUERELLABLE	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	26
QUERELLA	JUICIO	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	INDAGACIÓN	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	13
QUERELLA	QUERELLABLE	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	44
QUERELLA	JUICIO	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	4
QUERELLA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	37
QUERELLA	INDAGACIÓN	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	7
QUERELLA	EJECUCIÓN DE PENAS	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Mar.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	JUICIO	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	46
QUERELLA	INDAGACIÓN	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	10
QUERELLA	JUICIO	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	EJECUCIÓN DE PENAS	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	QUERELLABLE	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	30
QUERELLA	INDAGACIÓN	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	11
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
QUERELLA	QUERELLABLE	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	38
QUERELLA	INDAGACIÓN	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	15
QUERELLA	QUERELLABLE	Jun.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	3
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	INVESTIGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	28
QUERELLA	INDAGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	16

DENUNCIA	JUICIO	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	19
QUERELLA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	35
QUERELLA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ago.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
QUERELLA	JUICIO	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
DENUNCIA	JUICIO	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	EJECUCIÓN DE PENAS	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	14
QUERELLA	QUERELLABLE	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	39
QUERELLA	QUERELLABLE	Sep.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
QUERELLA	JUICIO	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	16
QUERELLA	QUERELLABLE	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	43
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	37
QUERELLA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	9
QUERELLA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	16
QUERELLA	QUERELLABLE	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	30
TOTAL				663

Fuente: Fiscalía General de la Nación. Datos extraídos el día 12 de Abril del año 2019. (Datos abiertos de la FGN) Estas estadísticas corresponden a los registros de las noticias criminales en el Sistema Penal Oral Acusatorio (SPOA)

En 2016 se registraron 663 casos en total de fraude mediante cheque según Datos abiertos de la FGN, pese a que con relación al año 2015 las cifras presentan una disminución es preocupante lo mínima que es. Las cifras presentadas por la Fiscalía son producto de querellas y denuncias recibidas en sus diferentes centros de atención, como lo son las Unidades de Reacción Inmediata

-U.R.I, Salas de Atención al Usuario -S.A.U, Centros de Atención a Víctimas y las Casas de Justicia.

Tabla 4

*Datos abiertos de la Fiscalía General de la Nación – Noticia criminal (Delitos específicos)
Año 2017 / Denuncias y Querellas por fraude mediante cheque
(Según modalidad y etapa procesal).*

TIPO NOTICIA	ETAPA PROCESAL	MES	DESCRIPCION	TOTAL
DENUNCIA	JUICIO	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	QUERELLABLE	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	31
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ene.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	9
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	QUERELLABLE	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	46
QUERELLA	INDAGACIÓN	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	19
QUERELLA	JUICIO	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Feb.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Feb.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	4
QUERELLA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	51
QUERELLA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	20
QUERELLA	QUERELLABLE	Mar.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	QUERELLABLE	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	34
QUERELLA	INDAGACIÓN	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	11
QUERELLA	INDAGACIÓN	Abr.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Abr.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	3
QUERELLA	INDAGACIÓN	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	2
QUERELLA	JUICIO	Abr.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	JUICIO	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	INDAGACIÓN	May.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1

QUERELLA	QUERELLABLE	May.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	10
QUERELLA	QUERELLABLE	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	31
QUERELLA	QUERELLABLE	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	5
QUERELLA	INDAGACIÓN	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	8
QUERELLA	INDAGACIÓN	May.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	2
QUERELLA	INDAGACIÓN	May.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Jun.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	4
QUERELLA	QUERELLABLE	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	31
QUERELLA	QUERELLABLE	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	16
QUERELLA	QUERELLABLE	Jun.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	7
QUERELLA	INDAGACIÓN	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Jun.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Jun.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	2
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	INDAGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	12
QUERELLA	INDAGACIÓN	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	2
QUERELLA	QUERELLABLE	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	18
QUERELLA	QUERELLABLE	Jul.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	9
QUERELLA	QUERELLABLE	Jul.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	2
DENUNCIA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	28
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	8
QUERELLA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	2
QUERELLA	QUERELLABLE	Ago.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Ago.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	7
QUERELLA	INDAGACIÓN	Ago.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	2
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	2
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	13
QUERELLA	QUERELLABLE	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	34
QUERELLA	QUERELLABLE	Sep.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	7
QUERELLA	QUERELLABLE	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	3
QUERELLA	INDAGACIÓN	Sep.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	3
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
DENUNCIA	JUICIO	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	36

QUERELLA	INDAGACIÓN	Oct.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	4
QUERELLA	QUERELLABLE	Oct.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	9
QUERELLA	INDAGACIÓN	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	12
QUERELLA	INDAGACIÓN	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Oct.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	4
DENUNCIA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	3
DENUNCIA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	1
QUERELLA	QUERELLABLE	Nov.	FRAUDE MEDIANTE CHEQUE	3
QUERELLA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	8
QUERELLA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	29
QUERELLA	QUERELLABLE	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MENOR CUANTIA	1
QUERELLA	INDAGACIÓN	Nov.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P. MAYOR CUANTIA	1
DENUNCIA	QUERELLABLE	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	2
QUERELLA	QUERELLABLE	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	25
QUERELLA	INDAGACIÓN	Dic.	EMISION Y TRANSFERENCIA ILEGAL DE CHEQUE. ART. 248 C.P.	8
TOTAL				692

Fuente: Fiscalía General de la Nación. Datos extraídos el día 12 de Abril del año 2019. (Datos abiertos de la FGN)
Estas estadísticas corresponden a los registros de las noticias criminales en el Sistema Penal Oral Acusatorio (SPOA)

Finalmente en el año 2017 se presenta un incremento en las cifras de casos registrados con relación al delito de emisión y transferencia ilegal de cheque (Art. 248 C.P.) o fraude mediante cheque. Observando los tres años de manera consecutiva se hace evidente que el problema es persistente, puesto que el número de casos en lugar de continuar bajando vuelve a aumentar en 2017.

Estos casos sumados a las estadísticas anteriormente presentadas por la Policía Nacional, los casos denunciados a través del CAI virtual y los casos donde las víctimas se abstienen de denunciar, son un importante precedente para empezar a tomar medidas de peso que contribuyan de manera efectiva a la disminución y erradicación de estas modalidades.

Cabe aclarar que la cuantía de la afectación tiene estrecha relación con el tipo de noticia, es decir según el monto de la afectación puedo denunciar o presentar una querrela ante la Fiscalía General de la Nación.

Capítulo 3

3.1 Metodología propuesta

La investigación es de tipo jurídico-descriptiva con enfoque cualitativo.

Con este tipo de estudio se orienta al conocimiento de la realidad tal y como se presenta en una situación espacio-temporal dada, justamente por eso se habla de descripción. Aquí el investigador se centra en dar a conocer las características del fenómeno en evaluación (Tantaléan, 2015, p. 6)

Es por esto que se usa el enfoque cualitativo, pues a través de este se puede acceder a “la “realidad”, tal y como la interpretan los sujetos, respetando el contexto donde dicha “realidad social” es construida” (Rodríguez & Valdeoriola, 2009, p. 47). Con el uso de esta metodología se pretende analizar, describir y evidenciar los diversos aspectos que envuelven la consignación en canje del cheque como medio de estafa en Colombia.

Todo esto se realiza a través de la recolección de información proveniente de noticias de medios de comunicación locales y nacionales, portales de denuncia ciudadana e información emitida por las autoridades. Para el desarrollo de la investigación se plantean tres fases (ver Figura 1):

- A. **Planificación:** en esta fase se describe el planteamiento del problema y se realiza la revisión literaria, con el fin de describir los componentes teóricos del cheque y la consignación en canje del mismo en relación al delito de estafa en Colombia.
- B. **Recolección de datos:** la segunda fase consistió en el diseño y aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos, entre los que están el análisis documental de investigaciones previas, las consultas en los medios de comunicación y denuncias ciudadanas.
- C. **Análisis de información:** la tercera fase comprende el análisis la información recopilada que permiten llegar a unas conclusiones, respondiendo a los diferentes objetivos. En esta fase se identifican los aspectos legales y comerciales del cheque, además de la consignación en canje de este como medio de estafa en Colombia y el impacto de esa modalidad.

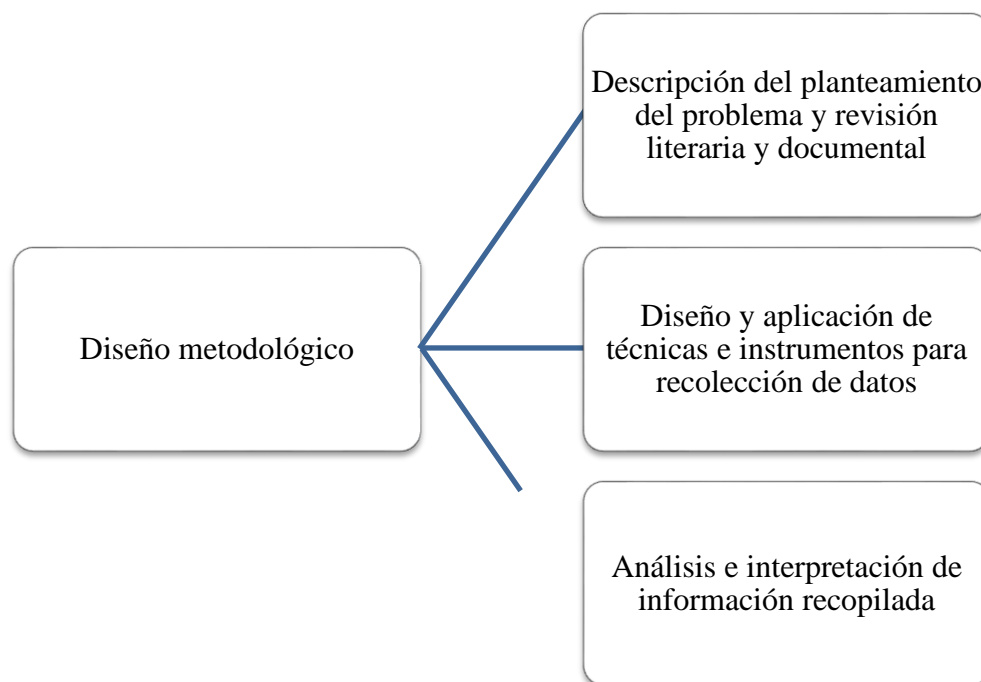


Figura 1 Fases de la investigación, 2019

Fuente: elaboración propia

3.2 Conclusiones y recomendaciones

El presente estudio se realizó con el fin de dar a conocer al lector una problemática que ha afectado a la ciudadanía en general y sirve además como una alerta para prevenir a quien lo lee para que a futuro no se convierta en una víctima más de este flagelo.

Al finalizar esta investigación, quedó en evidencia que el cheque como título valor es ineficiente a la hora de recibir consignaciones o pagos. Toda vez que no es posible determinar o verificar al momento de su presentación su procedencia o solvencia de la cuenta a la que está asociada la chequera; esto abre una puerta para que el mencionado título valor sea constantemente utilizado como medio de estafa, e incluso se haya originado una modalidad delictiva donde el común denominador siempre es el mismo, el cheque en canje.

De manera general, la investigación tenía por objetivo a analizar los aspectos legales y comerciales del cheque y la consignación en canje de este como medio de estafa en Colombia; dicho análisis fue posible mediante la recolección de información de diferentes fuentes tales como investigaciones previas, noticias de medios de comunicación locales y nacionales y cifras suministradas por autoridades competentes como lo son la Policía Nacional y la Fiscalía General de la Nación, esto permitió hacer una aproximación al tema evidenciando incluso casos reales de afectados y víctimas.

Respecto al primer objetivo que buscaba definir los componentes teóricos del cheque y la consignación en canje del mismo con relación al delito de estafa en Colombia, se llevó a cabo una búsqueda exhaustiva de información que fue presentada en forma de conceptos para hacer una aproximación al lector de lo que representa el cheque en la legislación colombiana, sus características más importantes, las diferentes clases de cheque, el proceso de consignación o

canje y las causales que ocasionan su devolución. Esto permite al lector adentrarse en el tema, facilitando su comprensión.

Dentro del mismo objetivo se encontraba también mostrar la relación de la consignación en canje de cheques con el delito de estafa en Colombia. Esta incidencia expuso la facilidad con la que cualquier ciudadano puede caer en las redes de los estafadores que utilizan la consignación de cheques y específicamente, el término de canje para engañar incautos.

Entonces, se hace evidente con la investigación que nadie está exento y que es precisamente la falta de seguridad del cheque la que lo ha desplazado frente al uso de otros medios de pago más ágiles y seguros. En lo atinente al uso de plataformas electrónicas de comercio, es posible afirmar que pese a que estas son claramente un detonante de esta modalidad, debido a que en las operaciones comerciales virtuales casi nunca hay contacto físico entre las partes. No son propiamente las redes sociales, páginas de compra y venta y/o aplicaciones las que propician las estafas, sino que es indiscutiblemente el cheque y la manera en la que opera la que debe replantearse, pues ya no es un medio eficaz y seguro.

Por otro lado, el segundo objetivo de la investigación consistía en identificar casos de estafa por medio del uso de la consignación de cheque en canje en Colombia y así ilustrar el grado de afectación que han generado en la sociedad colombiana. Para cumplir con el objetivo propuesto se desarrolló un aparte que introduce al lector en lo que se denomina en el estudio como “la modalidad de estafa con cheques en canje”.

En esa parte de la investigación se exponen los casos documentados provenientes de medios de comunicación locales y nacionales que evidencian la afectación a las víctimas derivadas del mal uso de los cheques, que por sus características indiscutiblemente no es efectivo para el uso que ha pretendido dársele desde que fue adoptado en Colombia. Ahora bien, se puede concluir

que el cheque se ha quedado atrás en materia de garantías, dado que no existe en el ordenamiento jurídico una norma que específicamente penalice la modalidad de estafa con cheques en canje, ni en el sector bancario se ha podido automatizar el canje de los mismos para que pueda ser verificado inmediatamente sea presentado para su consignación.

Frente a estas conclusiones, se considera oportuno recomendar o sugerir que este tema sea objeto de estudios posteriores, los cuales permitan que a través de las diversas metodologías que existen se pueda profundizar en el tema e incluso estudiarlo interdisciplinariamente. De ese modo, es fundamental que en materia académica, la Universidad de la Costa y demás universidades locales y nacionales tengan en cuenta la importancia de seguir realizando investigaciones relacionadas con el tema, pues este tipo de estudios constituyen un aporte importante a la transformación de las instituciones y la norma. Esto conlleva a despertar el interés de los estudiantes y futuros juristas a proyectar y ampliar el tema para poder proponer cambios, actualizaciones normativas y creación de normas que pasen a llenar esos vacíos que permiten la comisión de los delitos estudiados.

Una vez observada la difícil situación, teniendo conocimiento detallado de varios casos presentados, cabe recomendar también que el Banco de la República a través de la cámara de compensación electrónica de cheques busque la automatización del sistema que han venido implementando, ya que lo ideal sería que al igual que una tarjeta de crédito o débito que maneja una banda o chip, los cheques puedan ser verificados en caja con el número y la serie del mismo al momento de su presentación

Esto permitiría a las entidades bancarias determinar si devuelven o reciben un cheque que pretenda consignarse en una cuenta, ya que de manera inmediata podrían verificar por ejemplo si la cuenta corriente a la cual está asociada la chequera posee fondos suficientes para hacer

efectiva la consignación que se pretende depositar, también si la chequera no se encuentra reportada como robada o si el cheque en sí incurre debido a su presentación en alguna de las causales de devolución.

Otra alternativa que podría dar una posible solución al problema de las estafas con cheques en canje es la eliminación de la figura como medio de pago, como antes mencionamos, según el Banco Central Europeo, el cheque está extinto en ocho países de Europa, en los que ya no se puede comerciar con ese título valor, éste a su vez ha sido remplazado por las tarjetas, transferencias y otros medios.

No resulta descabellado entonces proponer la supresión del cheque como medio de pago en las consignaciones bancarias en Colombia, ya que según la información anterior países europeos desarrollados han logrado sobrevivir en materia económica y financiera sin los cheques. En el caso colombiano contrario a afectar el sistema financiero, se cerraría una puerta a los delincuentes al quitarles el cheque como herramienta de trabajo en las estafas que se vienen realizando, lo que produciría posiblemente una disminución en el sistema de denuncias y así mismo una descongestión en el sistema judicial.

Finalmente podemos resumir las anteriores recomendaciones haciendo énfasis en que el Banco de la República debe realizar estudios técnicos que permitan implementar un nuevo sistema de compensación electrónica de cheques que posibilite su verificación inmediata al momento de ser presentado, para ser consignado en una determinada entidad bancaria. Esto definitivamente sería una contribución significativa para mitigar y acabar con las llamadas “consignaciones con cheques en canje”, que en el comercio entre particulares se ha prestado para afectar el patrimonio económico de las víctimas de estafa.

4 Referencias

Universidad Panamericana. (2012). *El Cheque Origen, clasificación y aspectos legales*.

Obtenido de <http://jurisconsultopedroramos.blogspot.com/2012/10/el-cheque-origen-clasificacion-y.html>

Asobancaria. (2008). *Acuerdo Interbancario*. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/05/Acuerdo-Interbancario.pdf>

Banco de la República. (2013). *¿Qué es la compensación de cheques?* Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/es/cedec>

Banco de la República. (s.f.). *¿Qué es el CEDEC?* Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-cedec>

Banco de la República. (s.f.b). *Reglamento operativo del servicio de compensación interbancaria Banco de la República*. Obtenido de http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/paginas/reg_comp_inter.pdf

Barrera, I., & Correa, M. (2018). *La estafa. Distinción entre el delito de estafa y el ilícito civil: una mirada jurisprudencial a la corte suprema de justicia*. Obtenido de Universidad EAFIT. [Trabajo de grado presentado como requisito parcial para obtener el título de abogado]: https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/12691/Isabel_Mej%C3%ADaBarra_Mar%C3%ADaAlejandra_CorreaAlcar%C3%A1z_2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Cabanellas, G. (2006). *Diccionario Jurídico Elemental*. Obtenido de <http://www.pensamientopenal.com.ar/system/files/2015/01/doctrina34261.pdf>

Cabañellas, G. (2006). *Diccionario Jurídico Elemental*. Buenos Aires: Heliasta.

- Castillo, Y. (s.f.). *Evolución de las diversas formas de estafas como medio de engaño*. Obtenido de Monografías: <https://www.monografias.com/trabajos102/evolucion-diversas-formas-estafas-como-medio-engano/evolucion-diversas-formas-estafas-como-medio-engano.shtml>
- Cazau, P. (2006). *Introducción a la investigación en ciencias sociales*. Obtenido de Universidad de Extremadura: <http://alcazaba.unex.es/asg/400758/MATERIALES/INTRODUCCI%C3%93N%20A%20LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20EN%20CC.SS.pdf>
- Cevallos, J., & Castillo, S. (2015). *juicio Ejecutivo (cheque), divorcio de mutuo consentimiento, prescripción adquisitiva extraordinaria de dominio, inquilinato*. Obtenido de Universidad Técnica de Machala: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/776>
- Cevallos, J., & Castillo, S. (2015). *uicio Ejecutivo (cheque), divorcio de mutuo consentimiento, prescripción adquisitiva extraordinaria de dominio, inquilinato*. Obtenido de Universidad Técnica de Machala: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/776>
- Colombia, C. d. (1923). Ley 46 de Julio 19 de 1923. Diario Oficial N° 19140. Bogotá, Colombia.
- Congreso de la República de Colombia. (1916). Ley 75 de 16 de diciembre de 1916. Diario Oficial. N° 15977. Bogotá, Colombia.
- Congreso de la Republica de colombia. (2000). Ley 599 de 24 de julio del 2000. [Codigo Penal] Diario Oficial No. 44.097. Bogotá, Colombia.
- Copman, S. (2016). *El delito de estafa y los nuevos medios de pago*. Obtenido de UOC. [Trabajo Final de Grado]: <http://openaccess.uoc.edu/webapps/o2/bitstream/10609/56625/7/scopmanTFG0115memoria.pdf>

Corte Suprema de Justicia . (2008). Sentencia 28693 de de 10 de Junio de 2008. Bogotá, Colombia.

Corte Suprema de Justicia. (1969). Sentencia de 12 de junio de 1969. *Gaceta Judicial*. Tomo CXXXVLL número 2338. Bogotá, Colombia.

Cruz, A. (2001). *El cheque como título valor en la legislación colombiana y venezolana, un análisis comparativo*. Obtenido de Universidad Católica Andrés Bello:
<http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAQ2641.pdf>

De Pina, R. (1974). *Teoría y Práctica del Cheque*. Ciudad de México, México: Editorial Porrúa.

Diario El Pílon. (2016). *Policía advierte sobre nueva modalidad de estafa*. Obtenido de
<https://elpilon.com.co/policia-advier-te-nueva-modalidad-estafa/>

Diario EL Universal. (2017). *Creyó vender su producto en internet, pero lo estafaron con cheque sin fondo*. Obtenido de <https://www.eluniversal.com.co/cartagena/creyo-vender-su-producto-en-internet-pero-lo-estafaron-con-cheque-sin-fondo-255084-IVEU366284>

Diario Extra. (2016). *Víctima denuncia nueva modalidad de hurto a través de internet*. Obtenido de <http://barrancabermeja.extra.com.co/noticias/judicial/audio-victima-denuncia-nueva-modalidad-de-hurto-traves-de-184798>

Dulzaides, M., & Molina, A. (2004). *Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso*. Obtenido de http://bvs.sld.cu/revistas/aci/vol12_2_04/aci11204.htm

El Blog Salmón. (2017). *Pero, ¿sigue quedando gente que pague con cheque?* Obtenido de <https://www.elblogsalmon.com/economia-domestica/pero-sigue-quedando-gente-que-pague-con-cheque>

El Herald. (2012). *Barranquilla, en alerta por nueva modalidad de estafa*. Obtenido de

<https://www.elheraldo.co/judicial/barranquilla-en-alerta-por-nueva-modalidad-de-estafa-55455>

Etimologías de Chile. (s.f.). Obtenido de <http://etimologias.dechile.net/?estafa>

Etimologías de Chile. (s.f.). Obtenido de <http://etimologias.dechile.net/?fraude>

García, C. (2016). *La banca y aseguradoras, en alerta por estafas con pagos por internet*.

Obtenido de Periódico EL Tiempo: <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-16574145>

González, J. (2010). *Los delitos informáticos y su aplicación en la legislación colombiana*.

Obtenido de Universidad Libre de Colombia. [Para otorgar el título de Magister en Derecho Penal]:

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/6085/GonzalezCarilloJoseJoaquin2010.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Huamani, K. (2015). *El Canje Bancario*. Obtenido de

<http://sistemafinacieronacional.blogspot.com/2015/01/el-canje-bancario.html>

Mantilla, R. (1977). *Títulos de Crédito Cambiarlos*. Ciudad de México, México: Editorial Porrúa Sociedad Anónimo.

Martínez, A. (1992). *Estudios de Derecho Penal Especial*. Bogotá, Colombia: Editora Jurídica de Colombia.

Mayer, L. (2014). El engaño concluyente en el delito de estafa. *Revista Chilena de Derecho*, 41(3), 1017 - 1048 .

Montoya, A., & Villareal, N. (2009). *Estudios del consumo del comercio electrónico en*

Colombia. Obtenido de Universidad Pontificia Bolivariana. [Proyecto de grado para

otorgar el título de abogado]:

<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/16879/MontoyaJaramilloAntonia2009.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pérez, J., & Meriño, M. (2010). *Definición de cheque*. Obtenido de Definición:

<https://definicion.de/cheque/>

Periódico EL Tiempo. (2015a). *No paran las denuncias por avivatos que estafan a través de*

OLX. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-15833276>

Periódico El Tiempo. (2015b). *10 estafas de moda en las que usted podría caer*. Obtenido de

<https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-15593158>

Periódico EL Tiempo. (2015c). *Consejos para no caer en las estafas de moda*. Obtenido de

<https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-15600764>

Presidencia de la República de Colombia. (1971). Decreto 410 de 27 de marzo de 1971. Diario

Oficial No. 33.339. *Código de Comercio Colombiano*. Bogotá, Colombia.

Revista Dinero. (2016). *“Consignación en canje”, la nueva modalidad de robo*. Obtenido de

<https://www.dinero.com/pais/articulo/consignacion-en-canje-la-nueva-modalidad-de-robo/231631>

Rodríguez, D., & Valdeoriola, J. (2009). *Metodología de la investigación*. Cataluña, España:

Universidad Abierta de Cataluña.

Ruiz, J. (2003). *Manual de Títulos valores*. Ediciones Doctrina.

Sanin, E. (1980). *Títulos valores*. Bogotá, Colombia: Librería profesional.

Seguridad en Línea. (s.f.). Obtenido de [https://seguridadenlinea.com/medellin/fraudes-](https://seguridadenlinea.com/medellin/fraudes-estafas/estafas/estafa-via-comercio-electronico-635920?redirected=658645)

[estafas/estafas/estafa-via-comercio-electronico-635920?redirected=658645](https://seguridadenlinea.com/medellin/fraudes-estafas/estafas/estafa-via-comercio-electronico-635920?redirected=658645)

Superintendencia Financiera de Colombia. (2007). Concepto 200 de 18 de enero de 2007.

Bogotá, Colombia.

Tamayo, J. (2016). *Así están robando a los vendedores por internet en Colombia*. Obtenido de

XACATA Colombia: <https://www.xataka.com.co/seguridad/asi-estan-robando-a-los-vendedores-por-internet-en-colombia>

Tantaleán, R. (2015). *El alcance de las investigaciones jurídicas*. Obtenido de Derecho y

Cambio Social: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5456857.pdf>

Universidad José Antonio Páez. (2011). *Home*. Obtenido de

<https://bibliovirtualujap.files.wordpress.com/2011/04/tesis15.pdf>

Uria, E., Menéndez, A., & Pérez, A. (2016). El cheque. Curso de derecho mercantil. *Curso de derecho mercantil*, 2, 861-878.

Vásquez, G. (2000). *Tratado sobre el cheque. Historia, legislación, doctrina y jurisprudencia*.

Santiago de Chile, Chile: Editorial Jurídica de Chile.

VICE Colombia. (2016). *Así tumban en Colombia a los que venden cosas por internet*. Obtenido

de https://www.vice.com/es_co/article/ex3jzk/estafa-cheque-canje-olx-compras-mercado-libre-internet

Zúñiga, J. (2017). De la función económica del cheque, del cheque común al de pago diferido.

Juridicas CUC, 13(1), 183-198.